

UMOWA Nr _____

zawarta w dniu _____ w **Czernikowie**

pomiędzy

Gminą Czernikowo z siedzibą w **Czernikowie** (kod: **87-640**) **ul. Słowackiego 12**

NIP: **879-24-66-869**

REGON: **910866761**

reprezentowaną przez:

Tomasza Krasickiego – Wójta Gminy Czernikowo

przy kontrasygnacie

Ewy Olkiewicz - Skarbnika Gminy

zwaną dalej w treści niniejszej Umowy „**Zamawiającym**”

a

NIP: _____

REGON: _____

reprezentowanym(a) przez

 zwanym(a) dalej w treści niniejszej Umowy „**Bankiem**”

Niniejsza Umowa jest konsekwencją zamówienia publicznego realizowanego na podstawie ustawy z dnia 11 września 2019 r. Prawo zamówień publicznych (t.j. Dz. U. z 2023 r. poz. 1605 z późn. zm.), zwanej dalej „ustawą Pzp” oraz następstwem wyboru przez Zamawiającego oferty w postępowaniu prowadzonym w trybie podstawowym na podstawie art. 275 pkt 1 ustawy Pzp.

Strony ustalają, że przedstawiony w ofercie zakres usług Bank będzie wykonywał samodzielnie / przy udziale Podwykonawców¹.

(w przypadku zgłoszenia Podwykonawców obowiązywać będzie § 2 Umowy)

§ 1

Przedmiot Umowy

1. Przedmiotem Umowy jest świadczenie usług polegających na prowadzeniu kompleksowej obsługi bankowej budżetu Gminy Czernikowo i jej jednostek organizacyjnych w okresie od dnia 01 kwietnia 2024 roku do dnia 31 marca 2028 roku.
2. W ramach Umowy Bank będzie świadczył na rzecz Zamawiającego usługi w zakresie:
 - 1) prowadzenia rachunków bankowych;
 - 2) wydawania i obsługi instrumentów płatniczych;
 - 3) bankowości elektronicznej;
 - 4) innych funkcjonalności i usług oferowanych w ramach posiadanego rachunku; na zasadach i warunkach określonych w Umowie oraz w ofercie Banku z dnia _____.
3. Wykaz jednostek organizacyjnych Gminy Czernikowo:
 - 1) Urząd Gminy Czernikowo, ul. Słowackiego 12, 87-640 Czernikowo;
 - 2) Gminny Zakład Komunalny w Czernikowie, ul. Leśna 1, 87-640 Czernikowo;

¹
niepotrzebne skreślić

- 3) Gminny Ośrodek Pomocy Społecznej, ul. Słowackiego 12, 87-640 Czernikowo;
 - 4) Zespół Obsługi Szkół, ul. Słowackiego 12, 87-640 Czernikowo;
 - 5) Zespół Szkół w Czernikowie, ul. Gimnazjalna 1, 87-640 Czernikowo;
 - 6) Przedszkole Publiczne w Czernikowie, ul. Gimnazjalna 1, 87-640 Czernikowo;
 - 7) Szkoła Muzyczna I stopnia w Czernikowie, ul. Gimnazjalna 1, 87-640 Czernikowo;
 - 8) Szkoła Podstawowa w Makowiskach, Makowiska 23A, 87-632 Osówka;
 - 9) Szkoła Podstawowa w Mazowszu, Mazowsze 11, 87-640 Czernikowo;
 - 10) Szkoła Podstawowa w Osówce, Osówka, 44, 87-632 Osówka;
 - 11) Szkoła Podstawowa w Steklinie, Steklin 15/4, 87-640 Czernikowo;
 - 12) Żłobek Bajkowa Kraina w Czernikowie, ul. Słowackiego 20, 87-640 Czernikowo.
4. Dla budżetu Gminy Czernikowo i Urzędu Gminy Czernikowo przewiduje się wspólny rachunek bankowy.
 5. Każda z wymienionych w ust. 3 jednostek organizacyjnych Gminy Czernikowo podpisze z Bankiem indywidualną umowę na wykonywanie obsługi bankowej na zasadach wynikających z niniejszej Umowy.
 6. Zamawiający zastrzega, że liczba jednostek organizacyjnych, w okresie obowiązywania Umowy, może ulec zmianie. W przypadku zwiększenia liczby jednostek organizacyjnych, bądź zmiany ich formy organizacyjnej, z jednostkami tymi zawarte zostaną umowy na warunkach wynikających z niniejszej Umowy.
 7. Bank zobowiązuje się do świadczenia usług objętych Umową zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa, w szczególności przepisami ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (t.j. Dz. U. z 2022 r. poz. 2324 z późn. zm.) oraz przepisami ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (t.j. Dz. U. z 2023 r. poz. 1270 z późn. zm.).
 8. Bank oświadcza, że przed złożeniem oferty Zamawiającemu zapoznał się ze wszystkimi warunkami objętymi zamówieniem oraz elementami przedmiotu Umowy i uwzględnił je w cenie określonej w ofercie.
 9. Integralną częścią Umowy są:
 - 1) SWZ,
 - 2) oferta Wykonawcy wraz z oświadczeniami i dokumentami złożonymi w toku postępowania.

§ 2

Podwykonawcy

1. Bank może powierzyć wykonanie części zamówienia Podwykonawcom pod warunkiem, że posiadają oni zezwolenie na prowadzenie działalności bankowej na terenie Rzeczypospolitej Polskiej wydane zgodnie z przepisami ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe.
2. Bank realizuje przedmiot Umowy przy udziale Podwykonawcy, zawierając umowy w formie pisemnej pod rygorem nieważności.
3. Bank jest odpowiedzialny za działania lub zaniechania Podwykonawców, ich przedstawicieli lub pracowników, jak za własne działania lub zaniechania. Niezależnie od powyższego, Bank przyjmuje na siebie obowiązek pełnienia funkcji koordynacyjnych w zakresie podwykonawstwa.
4. Bank za zgodą Zamawiającego może:
 - 1) dokonać zmiany Podwykonawcy;
 - 2) zrezygnować z udziału Podwykonawcy w realizacji zamówienia;
 - 3) wskazać inny zakres podwykonawstwa niż przedstawiony w ofercie;
 - 4) powierzyć wykonanie części zamówienia Podwykonawcom pomimo niewskazania w ofercie części zamówienia przeznaczonej do wykonania w ramach podwykonawstwa.

5. Bank ma obowiązek przedkładania Zamawiającemu poświadczonych przez siebie lub przez przedkładającego za zgodność z oryginałem kopii zawartych umów o podwykonawstwo, których przedmiotem są usługi oraz ich zmian, w terminie 7 dni od dnia ich zawarcia.
6. Niezgłoszenie przez Zamawiającego pisemnych zastrzeżeń do przedłożonej umowy o podwykonawstwo z Podwykonawcą, której przedmiotem są usługi i jej zmiany w terminie 7 dni, będzie jednoznaczne z akceptacją tej umowy i jej zmiany przez Zamawiającego.
7. Zamawiający co najmniej do upływu terminu przedawnienia ewentualnych roszczeń z tej umowy bądź z umów o podwykonawstwo jest uprawniony (ale niezobowiązany) do żądania od Banku wszelkich dodatkowych informacji oraz niezbędnych oświadczeń i dokumentów pozwalających ustalić zasadność lub wysokość ewentualnych roszczeń Podwykonawców, w tym w szczególności umów, potwierdzeń zapłaty, korespondencji itp.
8. Zamawiający dokona bezpośredniej zapłaty wymagalnego wynagrodzenia przysługującego Podwykonawcy, który zawarł zaakceptowaną przez Zamawiającego umowę o podwykonawstwo, której przedmiotem są usługi, w przypadku uchylenia się od obowiązku zapłaty przez Bank.
9. Wynagrodzenie, o którym mowa w ust. 8, dotyczy wyłącznie należności powstałych po przedłożeniu Zamawiającemu poświadczonych za zgodność z oryginałem kopii umowy o podwykonawstwo, której przedmiotem są usługi.
10. Bezpośrednia zapłata obejmuje wyłącznie należne Podwykonawcy wynagrodzenie, bez odsetek należnych Podwykonawcy.
11. W przypadku dokonania przez Zamawiającego zapłaty na rzecz Podwykonawcy jakiegokolwiek części wynagrodzenia, Bank zwróci Zamawiającemu całą zapłaconą Podwykonawcy kwotę oraz pokryje wszelkie poniesione i udokumentowane przez Zamawiającego koszty z tym związane, tj. w szczególności koszty pozyskania pieniędzy, przekazania, korespondencji, obsługi prawnej.
12. Strony ustalają, że w przypadku zapłaty przez Zamawiającego wynagrodzenia Podwykonawcom, mimo uprzedniej zapłaty za wykonane usługi Bankowi, Zamawiający ma prawo żądać zwrotu zapłaconego wynagrodzenia wraz z poniesionymi i udokumentowanymi kosztami z tym związanymi, w całości od Banku.
13. Umowy o podwykonawstwo, których przedmiotem są usługi muszą być zawierane na zasadach, o których mowa w niniejszym paragrafie.
14. Bank, którego wynagrodzenie zostało zmienione zgodnie z § 14 ust. 4, zobowiązany jest na podstawie art. 439 ust. 5 ustawy Pzp do zmiany wynagrodzenia przysługującego Podwykonawcy, z którym zawarł umowę, w zakresie odpowiadającym zmianom cen materiałów lub kosztów dotyczących zobowiązania Podwykonawcy, jeżeli łącznie spełnione są następujące warunki:
 - 1) przedmiotem umowy są usługi,
 - 2) okres obowiązywania umowy przekracza 6 miesięcy.

§ 3

Konsorcjum

(paragraf mający zastosowanie w przypadku zawarcia umowy z Konsorcjum)

1. Partnerzy konsorcjum odpowiadają solidarnie, niepodzielnie i wspólnie za wykonanie przedmiotu Umowy i wniesienie zabezpieczenia należytego wykonania Umowy (jeżeli jest wymagane).
2. Uczestnicy konsorcjum ponoszą solidarną odpowiedzialność za niewykonanie lub nienależyte wykonanie przedmiotu Umowy.
3. Partnerem odpowiedzialnym, stosownie do umowy konsorcjum z dnia _____ 202__ r. i pełnomocnikiem upoważnionym do reprezentowania partnerów konsorcjum wobec Zamawiającego – działającym w imieniu i na rzecz dowolnego bądź wszystkich partnerów konsorcjum oraz do prowadzenia całokształtu spraw związanych z realizacją Umowy jest _____ .

§ 4

Termin realizacji przedmiotu Umowy

Umowa zostaje zawarta na czas określony **od dnia 01 kwietnia 2024 r. do dnia 31 marca 2028 r.**

§ 5

Postanowienia w zakresie prowadzenia rachunków bankowych

1. Bank zobowiązuje się wobec Zamawiającego do:

- 1) otwarcia i prowadzenia rachunków bieżących w złotych polskich, dla Gminy Czernikowo oraz jej jednostek organizacyjnych;
- 2) otwarcia i prowadzenia pomocniczych rachunków budżetu Gminy Czernikowo i jej jednostek organizacyjnych, zgodnie z dyspozycjami wydanymi przez te jednostki;
- 3) otwarcia i prowadzenia rachunków lokat terminowych dla Gminy Czernikowo;
- 4) otwarcia i prowadzenia rachunków VAT dla rachunków bieżących i pomocniczych;
- 5) realizacji poleceń przelewów drogą elektroniczną i papierowych (w przypadku awarii systemu elektronicznego) – realizacja zlecenia płatności do banku obsługującego budżet i do banku innego niż obsługujący budżet nastąpi w dniu złożenia zlecenia, łącznie z przekazaniem środków do banku beneficjenta. W przypadku awarii systemu bankowości elektronicznej, Zamawiający celem realizacji przelewu w formie papierowej w dniu jego złożenia, dostarczy przelew do Banku do godziny 14:00;
- 6) generowania wyciągów bankowych, jako zestawienia operacji przeprowadzanych na poszczególnych rachunkach bankowych. Bank zobowiązuje się udostępnić Zamawiającemu, na wskazany adres poczty elektronicznej, wyciągi bankowe wygenerowane w formie pliku elektronicznego do wydruku w formacie PDF najpóźniej do godziny 06:00 następnego dnia roboczego. Wyciągi bankowe przekazywane w formie pliku elektronicznego zawierać będą wszelkie cechy dowodu księgowego oraz klauzulę, że w związku z art. 7 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe dokument jest wydrukiem i nie wymaga dodatkowego podpisu oraz stempla bankowego. W przypadku wystąpienia zdarzenia losowego skutkującego brakiem możliwości przekazania wyciągów w formie elektronicznej, Bank zobowiązany jest przekazać wyciągi w formie papierowej. Wyciągi w formie elektronicznej Bank przekaże niezwłocznie po usunięciu skutków zdarzenia. Wyciągi zawierać będą:
 - 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;
- 7) przekazania, na żądanie Zamawiającego, w możliwie najkrótszym terminie, informacji o godzinie dokonania wpłaty na rachunek Zamawiającego;
- 8) przyjmowania wpłat gotówkowych na wszystkie rachunki bankowe Zamawiającego i dokonywania wypłat gotówkowych przez osoby upoważnione;
- 9) udostępnienia systemu elektronicznej bankowości wraz z oprogramowaniem, instalacją i przeszkoleniem pracowników Zamawiającego;
- 10) zapewnienia obsługi teleserwisowej – w razie potrzeby Zamawiającemu będą telefonicznie udzielane informacje w zakresie pomocy technicznej;
- 11) lokowania środków pieniężnych dostępnych na rachunku bieżącym Zamawiającego na lokatach typu overnight;
- 12) obsługi kasowej, w szczególności wypłaty gotówki na podstawie list wypłat dostarczonych przez Zamawiającego i jego jednostki organizacyjne;
- 13) zapewnienia Systemu Obsługi Płatności Masowych (system wirtualnych rachunków), umożliwiającego ich jednoznaczną identyfikację i automatyczne elektroniczne księgowanie na

- indywidualnych kontach rozrachunkowych wpłacających, w systemach księgowych wskazanych przez Zamawiającego;
- 14) dokonania „wyzerowania” rachunków bankowych zgodnie z dyspozycjami Zamawiającego i jego jednostek organizacyjnych, polegającego na przekazaniu w ostatnim dniu roboczym każdego roku kwot pozostałych na tych rachunkach na wskazany rachunek;
 - 15) świadczenia pozostałych usług bankowych, w tym do:
 - a) potwierdzania stanu salda na rachunkach,
 - b) odtwarzania historii rachunku,
 - c) nieodpłatnego wydawania na wniosek Zamawiającego opinii o wywiązywaniu się Zamawiającego z obowiązków wobec Banku, zaświadczeń o prowadzeniu rachunku bankowego oraz innych zaświadczeń związanych z prowadzoną obsługą bankową, sporządzania odpisów dokumentów.
2. Otwarcie rachunków bankowych, Zamawiającego i jego jednostek organizacyjnych, o których mowa w ust. 1 pkt 1, 2, 3 i 4 niniejszego paragrafu nastąpi w terminie umożliwiającym sprawne przekazanie środków z dotychczasowych rachunków Zamawiającego i jego jednostek organizacyjnych na nowe rachunki wraz z zachowaniem płynności obsługi bankowej.
 3. 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 do Banku.
 4. Zamawiający otrzymuje potwierdzenie otwarcia rachunku, które jest dokumentem potwierdzającym zawarcie umowy o prowadzenie danego rodzaju rachunku.
 5. Zamknięcie rachunków bankowych w trakcie trwania Umowy będzie dokonywane przez Bank na podstawie pisemnego wniosku Zamawiającego złożonego bezpośrednio do Banku i nastąpi z upływem miesiąca od daty wpływu do Banku wniosku, podpisanego przez osoby upoważnione przez Zamawiającego – wymienione w karcie wzorów podpisów.
 6. Karta wzorów podpisów zawierać będzie wykaz osób upoważnionych do dysponowania rachunkami Zamawiającego, zakres pełnomocnictwa stałego oraz sposób podpisywania dyspozycji.
 7. Zamawiający składać będzie na piśmie oświadczenie dotyczące odwołania lub zmiany pełnomocnictwa.
 8. Odwołanie lub zmiana pełnomocnictwa staje się skuteczne najpóźniej w następnym dniu roboczym po otrzymaniu oświadczenia przez Bank.
 9. **Zamawiający wymaga, aby Bank dysponował placówką bankową (oddziałem, filią, przedstawicielstwem) zlokalizowaną w miejscowości będącej siedzibą Zamawiającego lub utworzył placówkę bankową, z możliwością obsługi kasowej, w tym realizowania wypłat gotówkowych na zlecenia Zamawiającego i jednostek organizacyjnych, nie później niż z dniem 01 kwietnia 2024 roku, czynną co najmniej w godzinach 8.00 – 15.00.**

§ 6

Oprocentowanie środków pieniężnych

1. Środki pieniężne zgromadzone na rachunkach bieżących i pomocniczych (prowadzonych w polskich złotych) będą oprocentowane w oparciu o iloczyn stawki WIBID 1M i współczynnika zaoferowanego przez Bank w wysokości _____. Odsetki będą naliczane miesięcznie i dopisywane do rachunku wskazanego przez Zamawiającego.
2. Oprocentowanie rachunków sum depozytowych będzie liczone w oparciu o iloczyn stawki WIBID 1M i współczynnika zaoferowanego przez Bank _____. Odsetki będą naliczane i dopisywane do rachunku miesięcznie z możliwością podania naliczonych odsetek dla każdej jednostkowej wpłaty na dzień zwolnienia wadium, kaucji. Zamawiający dopuszcza rozwiązania techniczne stosowane w Banku.

3. Rachunki przeznaczone do obsługi projektów współfinansowanych ze środków Unii Europejskiej, innych źródeł zagranicznych i innych źródeł zewnętrznych (np. budżet państwa) będą oprocentowane zgodnie z zasadami wskazanymi w ust. 1 (w zależności od waluty), z zastrzeżeniem, że Zamawiający wskaże, do którego rachunku winny być dopisane odsetki.
4. Stawki oprocentowania określone w ust. 1 i ust. 2 ustalane są miesięcznie. Na potrzeby naliczania odsetek przyjmuje się stawki obowiązujące ostatniego dnia roboczego miesiąca poprzedzającego miesiąc, którego dotyczy naliczenie, a w przypadku braku notowań na ostatni dzień roboczy poprzedzający ten dzień.
5. Bank zobowiązany będzie do automatycznego zakładania lokat lub rachunków lokacyjnych typu overnight (ON) każdego dnia roboczego, ze środków dostępnych na rachunku bieżącym Zamawiającego, do wysokości salda na rachunku bieżącym na koniec każdego dnia operacyjnego, z zastrzeżeniem, iż saldo rachunku bieżącego przewyższać będzie kwotę 100 000,00 zł. Oprocentowanie lokaty typu overnight nie może być niższe niż aktualne oprocentowanie rachunku bankowego. Środki z lokat lub rachunków lokacyjnych oraz naliczone odsetki będą dostępne dla Zamawiającego każdego następnego dnia roboczego przed rozpoczęciem procesu redystrybucji środków.
6. Stawka WIBID ON ustalana będzie w oparciu o jednodniowe depozyty złote na rynku międzybankowym (WIBID ON) na dzień naliczenia oprocentowania, a w przypadku braku notowań na ostatni dzień roboczy, w którym była notowana, poprzedzający dzień naliczenia odsetek. Oprocentowanie lokat typu overnight będzie liczone w oparciu o iloczyn stawki WIBID ON i współczynnika zaoferowanego przez Bank w wysokości ____.
7. W przypadku wystąpienia ujemnej wartości stawki stanowiącej podstawę naliczenia oprocentowania Bank przyjmie wartość oprocentowania równą 0,00%. Zamawiający nie dopuszcza ujemnego oprocentowania środków.
8. Zaproponowane przez Bank w ofercie współczynniki do obliczenia oprocentowania środków zgromadzonych na właściwych rachunkach nie ulegają zmianie w całym okresie obowiązywania umowy.
9. Oprocentowanie lokat na dłuższe terminy będzie każdorazowo negocjowane pomiędzy Zamawiającym a Bankiem, przy czym Bank gwarantuje, że stawką minimalną, wyjściową oprocentowania lokat negocjowanych będzie WIBID 1M +/- marża Banku.
10. 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 z późn. zm.).

§ 7

Kredyt krótkoterminowy w rachunku bieżącym

1. Bank zobowiązany będzie udzielić Zamawiającemu kredytu w rachunku bieżącym do wysokości określonej przez Radę Gminy Czernikowo w uchwale budżetowej (w 2024 roku do kwoty 3 000 000,00 zł).
2. Kredyt przeznaczony będzie na finansowanie występującego w trakcie roku budżetowego przejściowego deficytu budżetu Gminy Czernikowo.
3. Kredyt krótkoterminowy będzie miał charakter odnawialny w każdym roku, a wysokość kredytu będzie wynikała z uchwały budżetowej na dany rok.
4. Zamawiający wyraża zgodę, aby warunkiem udzielenia kredytu było:
 - 1) złożenie wniosku kredytowego w każdym roku budżetowym obowiązywania umowy,
 - 2) przedstawienie pozytywnej opinii RIO w sprawie projektu uchwały budżetowej na dany rok budżetowy,
 - 3) ustanowienie prawnych zabezpieczeń kredytu (weksel własny in blanco z deklaracją wekslową),

- 4) uzyskanie przez Zamawiającego pozytywnego wyniku oceny zdolności kredytowej przeprowadzonej przez Bank.
5. Kredyt będzie uruchamiany w ciężar rachunku bieżącego Gminy. Bank nie będzie pobierał żadnych opłat i prowizji, w tym z tytułu przyznania kredytu, postawienia kredytu do dyspozycji, gotowości udzielenia kredytu, od jego niewykorzystanej kwoty itd. Kosztem dla Zamawiającego będą wyłącznie odsetki od rzeczywiście wykorzystanego kredytu.
6. Zamawiający może dysponować środkami do wysokości przyznanego limitu zadłużenia, natomiast każdy wpływ na rachunek kredytu Gminy Czernikowo będzie automatycznie spłatą całości lub części wykorzystanego kredytu odnawialnego.
7. Spłata kredytu nastąpi najpóźniej do 31 grudnia danego roku budżetowego.
8. Oprocentowanie kredytu ustalane będzie w oparciu o stawkę WIBOR 1M korygowaną o zaproponowany przez Bank współczynnik (marżę) w wysokości _____ p.p.. Zaproponowany wskaźnik jest stały w całym okresie realizacji Umowy dotyczącej bankowej obsługi budżetu gminy.
9. Odsetki od wykorzystanego kredytu będą naliczane miesięcznie, w walucie wykorzystania na podstawie oprocentowania naliczonego w oparciu o ustalenia wskazane w ust. 8. Jako bazę do naliczenia odsetek przyjmuje się stawkę WIBOR 1M z ostatniego dnia roboczego miesiąca poprzedzającego miesiąc, którego naliczenie dotyczy, a w przypadku braku notowań z ostatniego dnia roboczego, w którym były notowania.
10. Odsetki będą naliczane od faktycznie wykorzystanego kredytu przy założeniu, że miesiąc i rok kalendarzowy ma rzeczywistą liczbę dni.
11. Odsetki będą płatne miesięcznie, do 10 dnia miesiąca po zakończeniu każdego miesiąca w ciężar rachunku wskazanego przez Zamawiającego. Jeżeli dzień ten wypada w dzień wolny to płatność będzie realizowana w następny dzień roboczy. Podstawą spłaty naliczonych od zadłużenia odsetek będzie przedłożony przez Bank dokument rozliczeniowy najpóźniej na 5 dni przed terminem płatności. Dokument winien zawierać informacje stanowiące podstawę naliczenia odsetek, tj. zadłużenie w kolejnych dniach, zastosowaną stopę procentową i naliczone odsetki; w przypadku niedotrzymania przez Bank terminu przedłożenia dokumentu rozliczeniowego, o którym mowa powyżej termin płatności odsetek liczony będzie od dnia jego złożenia. Odsetki od kredytu przypadające w grudniu w latach 2024 - 2027 zostaną zapłacone w ostatnim dniu danego okresu kredytowania.

§ 8

Zasady płatności masowych

1. Bank zobowiązuje się do świadczenia na rzecz Zamawiającego obsługi płatności masowych kierowanych na rachunek rozliczeniowy Zamawiającego poprzez tzw. rachunki wirtualne.
2. Rachunki wirtualne nie posiadają odzwierciedlenia w zapisach księgowych Banku i służą jedynie jako pomocnicze oznaczenie dla Zamawiającego.
3. Usługa, o której mowa w ust. 1, polega na przyjmowaniu, przetwarzaniu oraz identyfikacji płatności masowych wpływających na rachunki wirtualne i księgowaniu ich na rachunki rozliczeniowe wskazane przez Zamawiającego.
4. Rachunki wirtualne dotyczą przyjmowania opłat z tytułu gospodarki odpadami komunalnymi.
5. Zamawiający przewiduje, w okresie trwania Umowy, możliwość objęcia systemem wirtualnych rachunków kontrahenckich wpłat podatkowych.

§ 9

Postanowienia w zakresie instrumentów płatniczych

1. Bank wydaje do rachunków rozliczeniowych karty służące do dokonywania płatności przez pracowników Zamawiającego.

2. Bank wydaje karty na podstawie wniosku o instrument płatniczy, który traktuje się jak oświadczenie woli składającego wniosek.

§ 10

Postanowienia w zakresie usług bankowości elektronicznej

1. Usługa bankowości elektronicznej udostępniana jest w ramach niniejszej Umowy do prowadzonych w Banku rachunków, wskazanych we wniosku o usługi bankowości elektronicznej.
2. W ramach udostępnienia usługi bankowości elektronicznej Bank zapewni obsługę w zakresie:
 - 1) realizowania operacji bankowych we wszystkich trybach (zwykłym, pilnym, ekspresowym);
 - 2) dokonywania przelewów krajowych w dniu ich złożenia;
 - 3) dokonywania przelewów pomiędzy rachunkami Zamawiającego bez zbędnej zwłoki;
 - 4) szybkiego dostępu do aktualnych informacji o stanie środków na rachunkach i przeprowadzanych transakcjach;
 - 5) wymogu systemu wielostanowiskowego;
 - 6) dostarczenia i zainstalowania odpowiedniej ilości dodatkowych urządzeń do bezpiecznej pracy systemu przy korzystaniu z usług aktywnych (np. realizacji przelewów);
 - 7) informowania użytkowników za pośrednictwem systemu o wszystkich istotnych sprawach związanych z systemem (np. awarie, przelewy odrzucone przez Bank);
 - 8) całodobową ochronę systemu przed atakami cyberprzestępców;
 - 9) zapewnienia w instalowanym systemie bankowości elektronicznej wymogów związanych z bezpieczeństwem pracy;
 - 10) zawiadomienia Zamawiającego w przypadku planowania jakiegokolwiek zmiany systemu niezbędnej dla prawidłowego funkcjonowania Banku. Zawiadomienie nastąpi z odpowiednim wyprzedzeniem, pozwalającym na terminową modyfikację systemu informatycznego Zamawiającego.
3. Bank może zapewnić użytkownikowi systemu dostęp do innych rachunków, produktów i usług bankowych, niż określone we wniosku o usługi bankowości elektronicznej.
4. Bank 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 Bank nie ponosi odpowiedzialności.
5. Bank zobowiązuje się do natychmiastowego poinformowania posiadacza rachunku o przyczynach niezrealizowania (przelewu) zlecenia płatniczego.
6. 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.
7. Bank zobowiązuje się do uruchomienia usługi w terminie 2 dni roboczych od dnia złożenia wniosku o usługi bankowości elektronicznej.
8. Przed aktywacją usługi, Bank przekazuje użytkownikowi systemu, przy zachowaniu należytej staranności i bezpieczeństwa, środki identyfikacji elektronicznej, o które wnioskował posiadacz rachunku.
9. Bank zobowiązany jest zapewnić użytkownikowi systemu dostęp do systemu i możliwość korzystania z usługi 7 dni w tygodniu, 24 godziny na dobę.
10. Użytkownik systemu zobowiązuje się do zachowania w tajemnicy i nieujawniania osobom trzecim jakichkolwiek informacji związanych z bezpieczeństwem i poufnością usługi, w szczególności środków identyfikacji elektronicznej.

11. Wyciąg bankowy z informacją o zmianach stanu środków na rachunku, ustaleniu jego salda oraz dokonanych operacjach będzie przez Bank generowany i sporządzany na koniec każdego dnia oraz przekazywany Zamawiającemu w postaci elektronicznej na adres poczty elektronicznej Zamawiającego wskazany we wniosku o otwarcie rachunku.

§ 11 Wynagrodzenie Banku

1. Za wykonanie kompleksowej obsługi bankowej budżetu Gminy Czernikowo i jej jednostek organizacyjnych Bank pobierać będzie miesięczną opłatę ryczałtową, zgodnie ze złożoną przez Bank ofertą, w wysokości _____ **zł brutto** (słownie złotych: _____/100).
2. Opłata miesięczna będzie pobierana przez Bank z głównego rachunku bankowego Gminy Czernikowo / Urzędu Gminy Czernikowo w ostatnim roboczym dniu każdego miesiąca.
3. Łączna opłata ryczałtowa brutto w całym okresie trwania Umowy tj. od dnia 01 kwietnia 2024 roku do dnia 31 marca 2028 roku. wynosić będzie _____ **zł brutto** (słownie złotych: _____/100).
4. Zmiana wysokości wynagrodzenia Banku jest dopuszczalna wyłącznie w przypadkach przewidzianych w przepisach prawa oraz postanowieniach Umowy.
5. Bank/podwykonawca Banku nie może przenosić na osobę trzecią praw i obowiązków wynikających z Umowy bez uprzedniej pisemnej zgody Zamawiającego, a w szczególności dotyczy to przeniesienia wierzytelności.

§ 12 Klauzula społeczna, o której mowa w art. 95 ust. 1 ustawy Pzp

1. Zamawiający wymaga, na podstawie art. 95 ust. 1 w związku z art. 266 ustawy Pzp, zatrudnienia przez Bank (lub podwykonawcę Banku, jeżeli Bank powierza wykonanie części zamówienia podwykonawcy) na podstawie stosunku pracy osób wykonujących wskazane poniżej czynności w zakresie realizacji zamówienia tj.:
 - bieżący kontakt z Zamawiającym,
 - przyjmowanie dyspozycji Zamawiającego,
 - wyliczanie należnych odsetek od kredytu,
 - informowanie o bieżącym stanie konta lub kredytu;tj. osób wykonujących czynności w realizacji zamówienia polegające na wykonywaniu pracy w sposób określony w art. 22 § 1 ustawy z dnia 26 czerwca 1974 r. - Kodeks pracy (t.j. Dz. U. z 2023 r. poz. 1465 z późn. zm.), o ile nie są (będą) wykonywane przez daną osobę w ramach prowadzonej przez nią działalności gospodarczej.
2. W trakcie realizacji zamówienia Zamawiający uprawniony jest do wykonywania czynności kontrolnych wobec Banku odnośnie spełniania przez Bank lub podwykonawcę Banku wymogu zatrudnienia na podstawie stosunku pracy osób wykonujących wskazane w ust. 1 czynności. 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 w miejscu wykonywania usług.
3. Bank najpóźniej na 2 dni przed rozpoczęciem realizacji Umowy, jest zobowiązany do złożenia Zamawiającemu oświadczenia, że wszystkie osoby, które będą realizować zamówienie i wykonywać czynności, o których mowa w ust. 1 są zatrudnione na umowę o pracę.
4. Wskazane w ust. 1 czynności muszą być wykonywane, w całym okresie realizacji Umowy, przez osoby zatrudnione na podstawie umowy o pracę. W przypadku rozwiązania umowy przez osobę

- zatrudnioną lub przez pracodawcę, jeżeli Bank zamierza zatrudnić na to miejsce inną osobę do wykonywania tych czynności, zobowiązany jest do zatrudnienia jej na podstawie umowy o pracę.
5. W celu weryfikacji zatrudniania, przez Bank lub podwykonawcę Banku, na podstawie umowy o pracę, osób wykonujących wskazane przez Zamawiającego w ust. 1 czynności w zakresie realizacji zamówienia, Zamawiający przewiduje możliwość żądania od Banku lub podwykonawcy Banku w szczególności:
 - 1) oświadczenia zatrudnionego pracownika;
 - 2) oświadczenia Banku lub podwykonawcy Banku o zatrudnieniu pracownika na podstawie umowy o pracę;
 - 3) poświadczonyj za zgodność z oryginałem kopii umowy o pracę zatrudnionego pracownika
 - zawierających 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.
 6. Na żądanie Zamawiającego, Bank w ciągu 5 dni od wezwania dostarczy wykaz osób, które realizują zamówienie i wykonują czynności, o których mowa w ust. 1 z oświadczeniem, że osoby te są zatrudnione na umowę o pracę.
 7. W przypadku, gdy Bank będzie realizował zamówienie przy udziale Podwykonawców, każdorazowo jest on zobowiązany do przekazania Zamawiającemu, najpóźniej na 3 dni przed rozpoczęciem realizacji prac przez Podwykonawcę, zanonimizowanego wykazu osób, które będą realizować zamówienie na rzecz Podwykonawcy i wykonywać czynności, o których mowa w ust. 1, wraz z oświadczeniem, że są one zatrudnione na podstawie umowy o pracę.
 8. W przypadku zmiany osób wymienionych w wykazach, o których mowa w ust. 6 oraz ust. 7, Bank zobowiązany jest do przedłożenia Zamawiającemu zaktualizowanych wykazów osób wraz z oświadczeniem, że wskazane w nich osoby zatrudnione są na podstawie umowy o pracę, w terminie 3 dni od dokonania zmiany.
 9. Bank każdorazowo na żądanie Zamawiającego, jest zobowiązany w terminie nie dłuższym niż 5 dni od dnia przekazania wezwania przez Zamawiającego przedstawić dowody zatrudnienia na podstawie umowy o pracę osób wskazanych w wykazach, o których mowa w ust. 6 oraz ust. 7.
 10. Dokumenty, o których mowa powyżej powinny zostać ograniczone w zakresie przetwarzania danych osobowych tylko do tego rodzaju danych i tylko do takiej treści, które są niezbędne ze względu na cel ich zbierania (zasada minimalizacji danych). W tym celu wymagana jest anonimizacja danych osób uczestniczących w realizacji zamówienia, które w kontekście weryfikacji spełniania przez Bank obowiązku, o którym mowa w art. 95 ust. 1 ustawy Pzp mają charakter irrelevantny. Powyższe dokumenty powinny zostać w szczególności pozbawione adresów, czy numerów PESEL pracowników). Imię i nazwisko pracownika nie podlega anonimizacji. Informacje takie jak: data zawarcia umowy, rodzaj umowy o pracę i wymiar etatu powinny być możliwe do zidentyfikowania.
 11. Z tytułu niespełnienia przez Bank lub podwykonawcę Banku wymogu zatrudnienia na podstawie umowy o pracę osób wykonujących wskazane w ust. 1 czynności Zamawiający przewiduje sankcje w postaci obowiązku zapłaty przez Bank kar umownych w wysokości określonej w § 13 ust. 1 pkt 3 Umowy. Niezłożenie przez Bank w wyznaczonym przez Zamawiającego terminie żądanych przez Zamawiającego dowodów, w celu potwierdzenia spełnienia przez Bank lub podwykonawcę Banku wymogu zatrudnienia na podstawie umowy o pracę, traktowane będzie jako niespełnienie przez Bank lub podwykonawcę Banku wymogu zatrudnienia na podstawie umowy o pracę osób wykonujących wskazane w ust. 1 czynności.
 12. Zamawiający zastrzega sobie prawo przeprowadzenia kontroli w miejscu wykonywania usług w celu zweryfikowania faktu, czy osoby wykonujące określone w ust. 1 czynności są osobami wskazanymi w wykazach osób, o którym mowa w ust. 6 oraz ust. 7.

13. W przypadku uzasadnionych zastrzeżeń co do zatrudnienia osób w świetle powyższych zasad, jak również przestrzegania prawa pracy przez Bank lub podwykonawcę Banku, Zamawiający może zwrócić się o przeprowadzenie kontroli przez Państwową Inspekcję Pracy.
14. Bank zobowiązany jest do zawarcia w treści umowy z podwykonawcą/ami, zapisów umożliwiających realizację obowiązków wynikających z niniejszego paragrafu.

§ 13

Kary umowne

1. Strony postanawiają, że w przypadku niewykonania lub nienależytego wykonania postanowień Umowy obowiązującą formą odszkodowania będą kary umowne naliczane w następujących przypadkach:
- 1) Bank zapłaci Zamawiającemu kary umowne:
 - a) za nieterminowe dokonywanie zleceń płatniczych z rachunków. Spowoduje to naliczenie kary umownej w wysokości stanowiącej równowartość odsetek ustawowych obliczonych od kwoty niezrealizowanego w terminie zlecenia za każdy dzień zwłoki,
 - b) za nieuruchomienie w terminie do dnia 01.04.2024 r. na terenie miejscowości Czernikowo placówki bankowej (oddziału, filii, przedstawicielstwa), o której mowa w § 5 ust. 9 niniejszej Umowy – Bank zapłaci karę w wysokości 1 500 zł (słownie złotych: jeden tysiąc pięćset) za każdy dzień zwłoki,
 - c) w przypadku nieuruchomienia przez Bank wnioskowanej części kredytu lub transzy w ustalonym terminie z przyczyn leżących po stronie Banku – naliczone zostanie odszkodowanie do całkowitej wysokości poniesionej szkody na skutek nieterminowego uruchomienia kredytu lub jego transzy,
 - d) w przypadku nieuzasadnionego zerwania Umowy przez Bank lub odstąpienia od Umowy przez Zamawiającego z przyczyn dotyczących Banku, w wysokości 10 % wynagrodzenia umownego brutto określonego w § 11 ust. 3.
 - 2) Bank zapłaci Zamawiającemu kary umowne z tytułu:
 - a) braku zapłaty wynagrodzenia należnego Podwykonawcom, w tym wynagrodzenia z tytułu zmiany wysokości wynagrodzenia, o której mowa w art. 439 ust. 5 ustawy Pzp w wysokości 3 000 zł (słownie złotych: trzy tysiące) - za każdy stwierdzony przypadek,
 - b) nieterminowej zapłaty wynagrodzenia należnego Podwykonawcom, w tym wynagrodzenia z tytułu zmiany wysokości wynagrodzenia, o której mowa w art. 439 ust. 5 ustawy Pzp, w wysokości 500 zł (słownie złotych: pięćset) - za każdy dzień zwłoki liczonej od dnia upływu terminu zapłaty do dnia zapłaty,
 - c) nieprzedłożenia, w terminie wynikającym z Umowy, poświadczonej za zgodność z oryginałem kopii umowy o podwykonawstwo lub jej zmiany, w wysokości 500 zł (słownie złotych: pięćset) - za każdy dzień zwłoki,
 - d) dopuszczenia do wykonywania usług objętych przedmiotem Umowy innego podmiotu niż Bank lub zaakceptowany podwykonawca Banku skierowany do ich wykonania zgodnie z zasadami określonymi Umową, w wysokości 10 000 zł (słownie złotych: dziesięć tysięcy) – za każdy taki przypadek.
 - 3) Sankcje z tytułu niespełnienia wymagań w zakresie zatrudnienia:
 - a) za niewywiązanie się z obowiązku dotyczącego przedstawienia Zamawiającemu wykazu osób zatrudnionych na podstawie umowy o pracę, o którym mowa w § 12 ust. 6 Umowy w wysokości 500 zł (słownie złotych: pięćset) za każdy dzień zwłoki,
 - b) za niewykonanie obowiązku, o którym mowa w § 12 ust. 1 Umowy - w wysokości 1 000 zł (słownie złotych: jeden tysiąc) za każdego pracownika objętego przedmiotowym obowiązkiem, który nie będzie zatrudniony przez Bank lub podwykonawcę Banku podstawie umowy o pracę, za każdy stwierdzony przypadek,
 - c) nieprzedłożenie przez Bank dokumentów, o których mowa w § 12 ust. 9 w terminie wskazanym przez Zamawiającego, będzie traktowane jako niewypełnienie obowiązku

- zatrudnienia pracowników na podstawie umowy o pracę oraz będzie skutkować naliczeniem kary umownej w wysokości 5 000 zł (słownie złotych: pięć tysięcy),
- d) w przypadku dwukrotnego niewywiązania się z obowiązku wskazanego w § 12 ust. 9 Zamawiający ma prawo odstąpić od Umowy i naliczyć Bankowi dodatkowo karę umowną za odstąpienie od Umowy w wysokości 10% wynagrodzenia umownego brutto określonego w § 11 ust. 3 Umowy.
- 4) Zamawiający zapłaci Bankowi kary umowne:
- a) z tytułu odstąpienia od Umowy z przyczyn zależnych od Zamawiającego w wysokości 10% wynagrodzenia umownego brutto określonego w § 11 ust. 3.
2. Zapłata kar umownych nastąpi w ciągu 14 dni od dnia otrzymania przez Bank wezwania do zapłaty określającego ich wysokość.
3. Każda z kar umownych wymienionych w ust. 1 pkt 1 i 2 jest niezależna od siebie, a Zamawiający ma prawo dochodzić każdej z nich niezależnie od pozostałych.
4. Łączna maksymalna wysokość kar umownych, których mogą dochodzić Strony nie może przekroczyć 25% wysokości wynagrodzenia umownego brutto określonego w § 11 ust. 3.
5. Zamawiający może bez wyznaczenia terminu dodatkowego odstąpić od Umowy w terminie 30 dni od momentu, gdy suma kar umownych naliczonych Bankowi osiągnie wysokość wskazaną w ust. 4.
6. Bank nie będzie obciążany karami, jeśli do niewykonania lub nienależytego wykonania Umowy doszło z powodu okoliczności, za które ponosi odpowiedzialność Zamawiający lub z powodu siły wyższej.
7. Przez siłę wyższą rozumie się nieprzewidziane zdarzenia pozostające poza kontrolą Stron, których Strony nie mogły przewidzieć ani im zapobiec, pomimo dołożenia wszelkich starań. W szczególności są to zdarzenia o charakterze katastrof przyrodniczych (np. powódzie, huragany, trzęsienia ziemi itp.) lub nadzwyczajne zaburzenia życia zbiorowego (wojna, stan wyjątkowy, ogłoszenie stanu klęski żywiołowej). Nie uznaje się za siłę wyższą w szczególności:
- 1) strajków pracowników Stron;
 - 2) utraty lub wstrzymania zewnętrznych źródeł finansowania; w szczególności za siłę wyższą nie uważa się wstrzymania lub ograniczenia kredytu bądź gwarancji udzielonych Bankowi przez instytucję finansową;
 - 3) trudności w pozyskaniu pracowników o kwalifikacjach niezbędnych do wykonania zobowiązania.
8. W przypadku, gdy działanie siły wyższej może wpłynąć na realizację przedmiotu Umowy, Strony pod rygorem utraty uprawnień obowiązane są informować się wzajemnie o wystąpieniu okoliczności stanowiących siłę wyższą niezwłocznie w terminie jednego dnia od dnia, w którym dowiedzieli się o wystąpieniu siły wyższej bądź od dnia, w którym z zachowaniem należytej staranności winni stwierdzić jej wystąpienie.
9. Jeżeli wysokość zastrzeżonych kar umownych nie pokrywa poniesionej szkody, Strony mogą dochodzić odszkodowania uzupełniającego na zasadach ogólnych określonych przepisami kodeksu cywilnego.

§ 14 **Zmiany Umowy**

1. Zmiana postanowień zawartej Umowy może nastąpić za zgodą obu Stron wyrażoną na piśmie pod rygorem nieważności takiej zmiany, chyba że Umowa stanowi inaczej.
2. Strony przewidują możliwość dokonania zmian postanowień niniejszej Umowy w przypadku wystąpienia następujących okoliczności:
 - 1) zmiany wysokości wynagrodzenia, które zostanie odpowiednio zmniejszone w przypadku, gdy usługi objęte przedmiotem Umowy nie zostały wykonane w całości, lecz w części;

- 2) zmiany wysokości wynagrodzenia należnego Bankowi z tytułu okoliczności wskazanych w ust. 3 i ust. 4;
 - 3) zaistnieje konieczność rozszerzenia przedmiotu Umowy o usługi nie objęte przedmiotem niniejszej Umowy, w związku z koniecznością wykonywania zadań nałożonych na jednostki samorządu terytorialnego przepisami prawa;
 - 4) pojawią się nowe produkty bankowe lub rozwiązania organizacyjne, których wykorzystanie będzie korzystne dla Zamawiającego;
 - 5) wprowadzona zostanie modyfikacja bądź wymiana systemów informatycznych Zamawiającego, w tym systemu finansowo – księgowego;
 - 6) zmiany lub rezygnacji w zakresie usług świadczonych przez Bank w ramach niniejszej Umowy, w przypadku gdy będzie to wynikało z aktualnych potrzeb Zamawiającego co skutkować może również zmianą wynagrodzenia należnego Bankowi z zastrzeżeniem, że zakres usług nie może ulec zmianie o więcej niż 40% zakresu rzeczowego przedmiotu zamówienia. Zmiana dotycząca zakresu świadczonych usług, jak i zmiana wynagrodzenia Banku nastąpi w tym wypadku na podstawie negocjacji przeprowadzonych przez Strony, w oparciu o kalkulację przedstawioną przez Bank na etapie postępowania o udzielenie zamówienia objętego niniejszą Umową (chyba że ze względu na przedmiot zmiany będzie ona nieprzydatna), z uwzględnieniem aktualnych warunków rynkowych;
 - 7) zmiany regulacji prawnych odnoszących się do praw i obowiązków Stron, wprowadzonych po zawarciu Umowy, wywołujących niezbędną potrzebę zmiany sposobu realizacji Umowy. W przypadku wystąpienia okoliczności wymienionych w zdaniu poprzedzającym możliwa jest zmiana sposobu realizacji Umowy w zakresie adekwatnym do przyczyny powodującej konieczność zmiany;
 - 8) likwidacji stawki WIBOR/WIBID. Zamawiający dopuszcza możliwość wprowadzenia nowej stawki bezpośrednio zastępującej, w przypadku wprowadzenia przepisów prawa w zakresie likwidacji stawki WIBOR/WIBID;
 - 9) wystąpienia siły wyższej, rozumianej jako zdarzenie bądź połączenie zdarzeń obiektywnie niezależnych od Zamawiającego lub Banku, które zasadniczo i istotnie utrudniają wykonywanie części lub całości zobowiązań wynikających z Umowy, których Zamawiający lub Bank przy zachowaniu należytej staranności nie mogli przewidzieć i im przeciwdziałać;
 - 10) gdy zaistnieje inna, niemożliwa do przewidzenia w momencie zawarcia Umowy okoliczność prawna, faktyczna, ekonomiczna lub techniczna, za którą żadna ze Stron nie ponosi odpowiedzialności, skutkująca brakiem możliwości należytego wykonania Umowy;
 - 11) zmiany Podwykonawcy uczestniczącego w realizacji Umowy, jeżeli Bank określi go co do tożsamości w ofercie lub rezygnacji z Podwykonawcy. Zmiana taka nie wymaga aneksu do Umowy;
 - 12) udziału Podwykonawcy uczestniczącego w realizacji Umowy, w sytuacji, gdy Bank nie przewidział jego udziału w treści oferty. Zmiana taka nie wymaga aneksu do Umowy;
 - 13) zmiany zakresu podwykonawstwa. Zmiana taka nie wymaga aneksu do Umowy;
 - 14) zmiany w składzie wskazanych w Umowie osób odpowiedzialnych za realizację zamówienia. Zmiana taka nie wymaga aneksu do Umowy;
 - 15) zmiany w składzie osób odpowiedzialnych za realizację zamówienia wskazanych w Umowie po stronie Zamawiającego w przypadku absencji spowodowanej chorobą lub zmianą zakresu obowiązków, itp. Zmiana taka nie wymaga aneksu do Umowy;
 - 16) zmiany danych teled adresowych. Zmiana taka nie wymaga aneksu do Umowy.
3. W związku z treścią art. 436 pkt 4 lit. b ustawy Pzp Zamawiający przewiduje możliwość dokonania zmian wysokości wynagrodzenia należnego Bankowi, dotyczących niewykonanej części zamówienia oraz określa zasady ich wprowadzenia.
- 1) Strony mogą dokonać zmiany wysokości wynagrodzenia należnego Bankowi w formie pisemnego aneksu, każdorazowo w przypadku wystąpienia jednej z następujących okoliczności:

- a) zmiany stawki podatku od towarów i usług oraz podatku akcyzowego,
 - b) zmiany 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,
 - c) zmiany zasad podlegania ubezpieczeniom społecznym lub ubezpieczeniu zdrowotnemu lub wysokości stawki składki na ubezpieczenia społeczne lub ubezpieczenie zdrowotne,
 - d) zmiany 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 2020 r. poz. 1342 oraz z 2022 r. poz. 1079)
 - na zasadach i w sposób określony w pkt 2 - 14, jeżeli zmiany te będą miały wpływ na koszty wykonania Umowy przez Bank;
- 2) zmiana wysokości wynagrodzenia należnego Bankowi w przypadku zaistnienia przesłanki, o której mowa w pkt 1 lit. a, będzie odnosić się wyłącznie do części przedmiotu Umowy zrealizowanej, zgodnie z terminami ustalonymi Umową, po dniu wejścia w życie przepisów zmieniających stawkę podatku od towarów i usług lub stawkę podatku akcyzowego oraz wyłącznie do części przedmiotu Umowy, do której zastosowanie znajdzie zmiana stawki podatku od towarów i usług lub zmiana stawki podatku akcyzowego;
 - 3) zmiana wysokości wynagrodzenia w przypadku zaistnienia przesłanek, o których mowa w pkt 1 lit. b lub lit. c, będzie obejmować wyłącznie część wynagrodzenia należnego Bankowi, w odniesieniu do której nastąpiła zmiana wysokości kosztów wykonania Umowy przez Bank w związku z wejściem w życie przepisów odpowiednio zmieniających wysokość minimalnego wynagrodzenia za pracę lub dokonujących zmian w zakresie zasad podlegania ubezpieczeniom społecznym lub ubezpieczeniu zdrowotnemu lub w zakresie wysokości stawki składki na ubezpieczenia społeczne lub zdrowotne;
 - 4) w przypadku zmiany, o której mowa w pkt 1 lit. b, wynagrodzenie Banku ulegnie zmianie o kwotę odpowiadającą wzrostowi kosztu Banku w związku ze zwiększeniem wysokości wynagrodzeń osób zatrudnionych przez Bank do realizacji przedmiotu Umowy, do wysokości aktualnie obowiązującego minimalnego wynagrodzenia za pracę, z uwzględnieniem wszystkich obciążeń publicznoprawnych od kwoty wzrostu minimalnego wynagrodzenia. Kwota odpowiadająca wzrostowi kosztu Banku będzie odnosić się wyłącznie do części wynagrodzenia osób zatrudnionych przez Bank do realizacji przedmiotu Umowy, o których mowa w zdaniu poprzedzającym, odpowiadającej zakresowi, w jakim wykonują oni prace bezpośrednio związane z realizacją przedmiotu Umowy;
 - 5) w przypadku zmiany, o której mowa w pkt 1 lit. c, wynagrodzenie Banku ulegnie zmianie o kwotę odpowiadającą zmianie kosztu Banku ponoszonego w związku z wypłatą wynagrodzenia osób zatrudnionych do realizacji przedmiotu Umowy. Kwota odpowiadająca zmianie kosztu Banku będzie odnosić się wyłącznie do części wynagrodzenia osób zatrudnionych do realizacji przedmiotu Umowy, o których mowa w zdaniu poprzedzającym, odpowiadającej zakresowi, w jakim wykonują oni prace bezpośrednio związane z realizacją przedmiotu Umowy;
 - 6) zmiana wysokości wynagrodzenia w przypadku zaistnienia przesłanki, o której mowa w pkt 1 lit. d, będzie obejmować wyłącznie część wynagrodzenia należnego Bankowi, w odniesieniu do której nastąpiła zmiana kosztów wykonania Umowy przez Bank w związku z zawarciem umowy o prowadzenie pracowniczych planów kapitałowych, o której mowa w art. 14 ust. 1 ustawy z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych;
 - 7) w przypadku zmiany, o której mowa w pkt 1 lit. d, wynagrodzenie Banku ulegnie zmianie o sumę wzrostu kosztów realizacji przedmiotu Umowy wynikającą z wpłat do pracowniczych planów kapitałowych dokonywanych przez Bank. Kwota odpowiadająca zmianie kosztu Banku będzie odnosić się wyłącznie do części wynagrodzenia pracowników, o których mowa w zdaniu poprzedzającym, odpowiadającej zakresowi, w jakim wykonują oni prace bezpośrednio związane z realizacją przedmiotu Umowy;

- 8) w celu zawarcia aneksu każda ze Stron może wystąpić z wnioskiem o dokonanie zmiany wysokości wynagrodzenia należnego Bankowi, wraz z uzasadnieniem zawierającym szczegółowe wyliczenie całkowitej kwoty, o jaką wynagrodzenie Banku powinno ulec zmianie, oraz wskazaniem daty, od której nastąpiła bądź nastąpi zmiana wysokości kosztów wykonania Umowy uzasadniająca zmianę wysokości wynagrodzenia należnego Bankowi;
 - 9) w przypadku zmian, o których mowa w pkt 1 lit. b lub lit. c, jeżeli z wnioskiem występuje Bank, jest on zobowiązany dołączyć do wniosku dokumenty, z których będzie wynikać, w jakim zakresie zmiany te mają wpływ na koszt wykonania Umowy, w szczególności:
 - a) pisemne zestawienie wynagrodzeń (zarówno przed jak i po zmianie) osób zatrudnionych przez Bank do realizacji przedmiotu Umowy, wraz z określeniem zakresu (części etatu), w jakim wykonują oni prace bezpośrednio związane z realizacją przedmiotu Umowy oraz części wynagrodzenia odpowiadającej temu zakresowi - w przypadku zmiany, o której mowa w pkt 1 lit. b, lub
 - b) pisemne zestawienie wynagrodzeń (zarówno przed jak i po zmianie) osób zatrudnionych przez Bank do realizacji przedmiotu Umowy, wraz z kwotami składek uiszczanych do Zakładu Ubezpieczeń Społecznych/Kasy Rolniczego Ubezpieczenia Społecznego w części finansowanej przez Bank, z określeniem zakresu (części etatu), w jakim wykonują oni prace bezpośrednio związane z realizacją przedmiotu Umowy oraz części wynagrodzenia odpowiadającej temu zakresowi - w przypadku zmiany, o której mowa w pkt 1 lit. c;
 - 10) w przypadku zmiany, o której mowa w pkt 1 lit. d Bank wraz z wnioskiem o zmianę wynagrodzenia przedstawia sposób i podstawę wyliczenia odpowiedniej zmiany wynagrodzenia;
 - 11) w przypadku zmian o których mowa w pkt 1 lit. b lub lit. c, jeżeli z wnioskiem występuje Zamawiający, jest on uprawniony do zobowiązania Banku do przedstawienia w wyznaczonym terminie, nie krótszym niż 10 dni roboczych, dokumentów, z których będzie wynikać w jakim zakresie zmiana ta ma wpływ na koszty wykonania Umowy, w tym dokumentów wymienionych w pkt 9;
 - 12) w terminie 21 dni od dnia przekazania wniosku, o którym mowa powyżej, Strona, która otrzymała wniosek, przekaże drugiej Stronie informację o zakresie, w jakim zatwierdza wniosek oraz wskaże kwotę, o którą wynagrodzenie należne Bankowi powinno ulec zmianie, albo informację o niezatwierdzeniu wniosku wraz z uzasadnieniem;
 - 13) w przypadku otrzymania przez Stronę informacji o niezatwierdzeniu wniosku lub częściowym zatwierdzeniu wniosku, Strona ta może ponownie wystąpić z wnioskiem, o którym mowa powyżej. W takim przypadku postanowienia powyższe stosuje się odpowiednio;
 - 14) zawarcie aneksu nastąpi nie później niż w terminie 14 dni od dnia zatwierdzenia wniosku o dokonanie zmiany wysokości wynagrodzenia należnego Bankowi.
4. W związku z treścią art. 439 ustawy Pzp opłata miesięczna za wykonanie usługi, określona w § 11 ust. 1 Umowy, zostanie waloryzowana (odpowiednio zmniejszona lub zwiększona), gdy cena dających się wyodrębnić i ustalić materiałów i/lub kosztów związanych z realizacją zamówienia ulegnie zmianie. Waloryzacja będzie dokonywana na następujących warunkach:
- 1) Strony mogą ubiegać się o zmianę wysokości wynagrodzenia w przypadku zmiany ceny materiałów lub kosztów związanych z realizacją Umowy;
 - 2) przez zmianę ceny materiałów lub kosztów rozumie się wzrost odpowiednio cen lub kosztów, jak i ich obniżenie, względem ceny lub kosztów przyjętych w celu ustalenia wynagrodzenia Banku zawartego w ofercie (dotyczy zmian mających wpływ na wzrost/obniżenie kosztów obsługi bankowej budżetu Gminy Czernikowo i jej jednostek organizacyjnych w stosunku do cen przyjętych do kalkulacji ceny oferty);
 - 3) zmiana Umowy w zakresie waloryzacji wynagrodzenia należnego Bankowi obejmować będzie wyłącznie usługi niezrealizowane do dnia złożenia wniosku;
 - 4) wysokość wynagrodzenia Banku w rozliczeniu okresowym może podlegać waloryzacji w oparciu o wskaźnik zmiany cen towarów i usług konsumpcyjnych dla sektora „Usługi

- finansowe świadczone przez banki i inne instytucje”, ustalany przez Prezesa Głównego Urzędu Statystycznego i publikowany w formie Komunikatu Prezesa GUS oraz zamieszczany na stronie internetowej GUS, w przypadku, gdy zmiana cen przekroczy 10% w odniesieniu do miesiąca zawarcia Umowy;
- 5) pierwsza waloryzacja może nastąpić nie wcześniej niż po upływie 6 miesięcy od dnia zawarcia Umowy i będzie wyliczona, jako średnia arytmetyczna ze wskaźnika, o którym mowa powyżej za okres, który minął od zawarcia Umowy;
 - 6) każda kolejna waloryzacja dokonywana będzie w przypadku, gdy zmiana cen przekroczy 10% w odniesieniu do miesiąca, w którym dokonano ostatniej waloryzacji i będzie wyliczana jako średnia arytmetyczna ze wskaźnika za okres, który upłynął od poprzedniej waloryzacji;
 - 7) zmiana wynagrodzenia będzie dotyczyć tej części wynagrodzenia, która w ofercie Banku obejmuje pozycje, których wartość uzależniona jest od cen kosztów i materiałów, o których mowa powyżej;
 - 8) maksymalna wartość zmiany wynagrodzenia z przyczyn określonych powyżej nie może przekroczyć 15% całkowitego szacunkowego wynagrodzenia Banku podanego w ofercie;
 - 9) w celu skorzystania z uprawnienia do ubiegania się o zmianę wynagrodzenia z przyczyn, o których mowa powyżej, Bank wystąpi do Zamawiającego z wnioskiem o dokonanie zmiany wysokości wynagrodzenia należnego Bankowi, wraz z uzasadnieniem zawierającym szczegółowe wyliczenie całkowitej kwoty, o jaką wynagrodzenie Banku powinno ulec zmianie;
 - 10) do wniosku, o którym mowa w pkt 9 Bank zobowiązany jest dołączyć dokumenty, z których będzie wynikać, w jakim zakresie zmiany cen materiałów i kosztów mają wpływ na koszty wykonania Umowy;
 - 11) w sytuacji spadku cen materiałów lub kosztów związanych z realizacją Umowy powyżej poziomu wskazanego w pkt 4, Zamawiający jest uprawniony złożyć Bankowi wniosek o zmianę Umowy w zakresie waloryzacji wynagrodzenia należnego Bankowi. Wniosek powinien zawierać uzasadnienie faktyczne oraz wyliczenie kwoty wynagrodzenia Banku po zmianie Umowy;
 - 12) w przypadku zmian, jeżeli z wnioskiem występuje Zamawiający, jest on uprawniony do zobowiązania Banku do przedstawienia w wyznaczonym terminie, nie krótszym niż 10 dni roboczych, dokumentów, z których będzie wynikać w jakim zakresie zmiana cen materiałów lub kosztów związanych z realizacją Umowy ma wpływ na koszty wykonania Umowy, w tym dokumentów, o których mowa w pkt 10;
 - 13) w terminie 21 dni od dnia przekazania wniosku o dokonanie zmiany wynagrodzenia Strona, która otrzymała wniosek, przekaże drugiej Stronie informację o zakresie, w jakim zatwierdza wniosek oraz wskaże kwotę, o którą wynagrodzenie należne Bankowi powinno ulec zmianie, albo informację o niezatwierdzeniu wniosku wraz z uzasadnieniem;
 - 14) w przypadku otrzymania przez Stronę informacji o niezatwierdzeniu wniosku lub częściowym zatwierdzeniu wniosku, Strona ta może ponownie wystąpić z wnioskiem, o którym mowa powyżej. W takim przypadku postanowienia powyższe stosuje się odpowiednio;
 - 15) zmiana wysokości opłaty miesięcznej za wykonanie obsługi bankowej oraz wynagrodzenia Banku opisana w niniejszym ustępie następuje w przypadku ziszczenia się wyżej opisanych warunków;
 - 16) zawarcie aneksu nastąpi nie później niż w terminie 14 dni od dnia zatwierdzenia wniosku o dokonanie zmiany wysokości wynagrodzenia należnego Bankowi;
 - 17) **w przypadku zmiany wynagrodzenia Banku zgodnie z pkt 1 - 16, Bank zobowiązany jest do zmiany wynagrodzenia przysługującego podwykonawcy, z którym zawarł umowę, w zakresie odpowiadającym zmianom cen materiałów lub kosztów dotyczących zobowiązania podwykonawcy.**
5. Na mocy ustawy Prawo zamówień publicznych istotna zmiana zawartej Umowy wymaga przeprowadzenia nowego postępowania o udzielenie zamówienia, jednakże dopuszczalna jest

zmiana Umowy bez przeprowadzania nowego postępowania o udzielenie zamówienia w przypadkach określonych w art. 455 tejże ustawy.

6. Zmiana Umowy dokonana z naruszeniem art. 454 i art. 455 ustawy Pzp podlega unieważnieniu. W takim przypadku stosuje się postanowienie umowne w brzmieniu obowiązującym przed tą zmianą.

§ 15

Odstąpienie od Umowy

1. Oprócz przypadków wymienionych w treści tytułu XV księgi III Kodeksu Cywilnego Stronom przysługuje prawo odstąpienia od Umowy w następujących przypadkach:
 - 1) Zamawiającemu przysługuje prawo do odstąpienia od Umowy gdy:
 - a) Bank nie wywiązuje się z postanowień Umowy,
 - b) Bank rażąco narusza postanowienia Umowy pomimo wezwania Zamawiającego na piśmie z wyznaczeniem Bankowi dodatkowego terminu, co najmniej 7 dni, na zaprzestanie naruszeń Umowy,
 - c) Bank w trakcie realizacji Umowy utraci uprawnienia niezbędne do wykonania przedmiotu Umowy i nie przekaze Zamawiającemu dokumentów potwierdzających przywrócenie uprawnień,
 - d) czynności objęte Umową wykonuje bez zgody Zamawiającego podmiot inny niż wskazany w ofercie Banku,
 - e) wystąpi przesłanki określone w art. 456 ustawy Prawo zamówień publicznych,
 - f) zostanie ogłoszona upadłość, rozwiązanie lub likwidacja działalności Banku,
 - g) zostanie wydany nakaz zajęcia majątku Banku, który uniemożliwia mu prowadzenie bieżącej działalności.
 - 2) Bankowi przysługuje prawo odstąpienia od Umowy, jeżeli Zamawiający zalega z płatnością wymagalnych należności powyżej 30 dni.
2. W razie zaistnienia istotnej zmiany okoliczności powodującej, że wykonanie Umowy nie leży w interesie publicznym, czego nie można było przewidzieć w chwili zawarcia Umowy, Zamawiający może odstąpić od Umowy w terminie 30 dni od dnia powzięcia wiadomości o tych okolicznościach. W takim przypadku Bank może żądać jedynie wynagrodzenia należnego mu z tytułu wykonanej części Umowy. Okoliczność ta wyłącza możliwość dochodzenia przez Bank kar umownych lub odszkodowania.
3. Odstąpienie od Umowy powinno nastąpić w formie pisemnej pod rygorem nieważności takiego oświadczenia i powinno zawierać uzasadnienie.
4. Oświadczenie o odstąpieniu od Umowy może zostać dokonane w terminie 30 dni od dnia zaistnienia przesłanek uzasadniających odstąpienie, jednakże nie później niż do końca okresu wskazanego w § 4 Umowy.
5. W przypadku, o którym mowa w ust. 2 Bank może żądać wyłącznie wynagrodzenia należnego z tytułu wykonania części Umowy.

§ 16

Ochrona danych osobowych

1. Strony zgodnie oświadczają, iż zapewniają przestrzeganie zasad przetwarzania i ochrony danych osobowych, zgodnie z przepisami ustawy o ochronie danych osobowych, które będą przekazywane lub udostępnione w związku lub w wyniku realizacji postanowień niniejszej Umowy.
2. Jeżeli w trakcie realizacji Umowy dojdzie do przekazania Wykonawcy danych osobowych niezbędnych do realizacji zamówienia, Zamawiający będzie ich Administratorem w rozumieniu art. 4 pkt 7 Rozporządzenia PE i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016r. (zwane dalej

„Rozporządzeniem”), a Bank – podmiotem przetwarzającym te dane w rozumieniu pkt 8 tego przepisu.

3. W przypadku określonym w ust. 2 Strony zawrą umowę powierzenia przetwarzania danych osobowych.
4. Bank zobowiązuje się nie ujawniać, nie przekazywać, nie przetwarzać poza zakresem wynikającym z Umowy, nie wykorzystywać dla celów własnych lub osób trzecich danych opisanych w ust. 1 jak również wszelkich innych informacji lub danych przekazanych w związku lub w celu realizacji niniejszej Umowy, chyba że stan tajemnicy wobec tych informacji lub danych ustał i są one znane publicznie lub ich ujawnienia zażąda uprawniony organ w przewidzianej prawem formie i treści, jednakże wówczas tylko w niezbędnym zakresie. Obowiązek zachowania poufności nie ma ograniczeń czasowych i nie wygasa po rozwiązaniu Umowy. Obowiązek ten obejmuje zarówno informacje wynikające z niniejszej Umowy, jak również informacje uzyskane przez Bank lub pracowników Banku oraz osoby, którymi się posługuje w związku lub przy okazji wykonywania niniejszej Umowy.

§ 17

Postanowienia końcowe

1. Wszelkie oświadczenia, uzgodnienia, powiadomienia, żądania Stron będą sporządzane w języku polskim i będą doręczane listem poleconym, kurierem, osobiście na adresy podane poniżej:

– dla Banku:

– dla Zamawiającego:

Urząd Gminy Czernikowo, ul. Słowackiego 12, 87-640 Czernikowo,

z zastrzeżeniem, że Strony mogą także doręczać oświadczenia, uzgodnienia, powiadomienia, żądania za pośrednictwem poczty elektronicznej na adres:

– Banku: _____,

– Zamawiającego: info@czernikowo.pl

ze skutkiem na dzień wysłania poczty elektronicznej, pod warunkiem, że zostanie ona wysłana do godziny 15.00 czasu polskiego w dniu roboczym i potwierdzona listem poleconym nadanym najpóźniej następnego dnia roboczego.

2. W przypadku nadania korespondencji na inny adres uważa się, że została ona doręczona z chwilą dostarczenia na adres wymieniony w ust. 1.
3. Osobą upoważnioną ze strony Banku do kontaktów w sprawach dotyczących przedmiotu Umowy jest: _____ tel. _____ e-mail: _____
4. Osobą upoważnioną ze strony Zamawiającego do kontaktów w sprawach dotyczących przedmiotu Umowy jest: _____ tel. _____ e-mail: _____
5. Zmiana danych w ust. 1, 3 i 4 nie stanowi zmiany Umowy i wymaga jedynie pisemnego powiadomienia drugiej Strony.
6. W sprawach nieuregulowanych Umową mają zastosowanie przepisy Kodeksu Cywilnego, ustawy Prawo zamówień publicznych i inne obowiązujące przepisy prawa odnoszące się do przedmiotu Umowy oraz w sprawach procesowych przepisy Kodeksu postępowania cywilnego i inne obowiązujące przepisy prawa.
7. Jeżeli którykolwiek z zapisów Umowy okaże się niezgodny z prawem, bezskuteczny, nieważny, bez względu na przyczynę, nie powoduje to nieważności całej Umowy. W miejsce zapisu uznanego za bezskuteczny, nieważny lub sprzeczny z prawem, Strony wspólnie ustalą nowy zapis odpowiadający funkcji i celowi zapisu uznanego za bezskuteczny, nieważny lub niezgodny z prawem.

8. Strony deklarują, iż w razie powstania jakiegokolwiek sporu wynikającego z interpretacji lub wykonania Umowy, podejmą w dobrej wierze rokowania w celu polubownego rozstrzygnięcia takiego sporu. Jeżeli rokowania, o których mowa powyżej nie doprowadzą do polubownego rozwiązania sporu w terminie 7 dni od pisemnego wezwania do wszczęcia rokowań, spór taki Strony poddają rozstrzygnięciu przez sąd powszechny w Toruniu.
9. Umowę niniejszą sporządzono w trzech jednobrzmiących egzemplarzach z przeznaczeniem 2 egz. dla Zamawiającego, 1 egz. dla Banku.

Zapis alternatywny w przypadku podpisania umowy elektronicznie.

9. Umowa została sporządzona w formie elektronicznej i podpisana przez każdą ze Stron kwalifikowanym podpisem elektronicznym.
10. Datą zawarcia Umowy jest data złożenia oświadczenia woli o jej zawarciu przez ostatnią ze Stron.

pieczętka i podpisy osób reprezentujących Bank

pieczętka i podpisy osób reprezentujących Zamawiającego