**ZAŁĄCZNIK nr 8 do SWZ**

**Warunki umowy na wykonywanie bankowej obsługi budżetu
Powiatu Pabianickiego w latach 2023-2026.**

1. Bank wyłoniony w wyniku postępowania o udzielenie zamówienia publicznego
przeprowadzonego w trybie podstawowym na podstawie art. 275 pkt 1 ustawy z dnia 11 września 2019 r. Prawo zamówień publicznych (t.j. Dz. U. 2021 r. poz. 1129 z późn. zm.) zobowiązuje się do prowadzenia w okresie od dnia 01.01.2023 r. do 31.12.2026 r. bankowej obsługi budżetu Powiatu Pabianickiego w zakresie wynikającym ze
specyfikacji warunków zamówienia oraz zgodnie z warunkami określonymi w złożonej ofercie z dnia ...... w związku z ogłoszonym przez Zarząd Powiatu Pabianickiego
przetargiem pn.: „Wykonywanie bankowej obsługi budżetu Powiatu Pabianickiego w latach 2023-2026”.
2. Bankowa obsługa budżetu Powiatu Pabianickiego w latach 2023-2026 będzie
wykonywana na warunkach wskazanych poniżej i będzie obejmowała budżet
Powiatu Pabianickiego, budżety służb, inspekcji i straży oraz powiatowych
jednostek organizacyjnych w tym powiatowego urzędu pracy (zwanych dalej
bankową obsługą budżetu Powiatu Pabianickiego) opisanych w SWZ. Na
poszczególne rodzaje usług świadczonych przez Bank zawarte zostaną odrębne umowy szczegółowe.

Bank zobowiąże się do zagwarantowania wszystkim jednostkom wchodzącym w skład budżetu Powiatu Pabianickiego takich samych warunków i takiego samego zakresu obsługi w umowach szczegółowych, z wyjątkiem postanowień dotyczących kredytu w rachunku bieżącym budżetu Powiatu Pabianickiego.

1. Z uwagi na przedmiot zamówienia zawarta zostanie z Wykonawcą umowa ogólna na wykonywanie bankowej obsługi budżetu Powiatu Pabianickiego w latach 2023-2026. Umowa zawierać będzie wszystkie elementy składające się na przedmiot zamówienia. Zawarte zostaną również z Wykonawcą umowy szczegółowe dotyczące:
	* 1. umów rachunku bankowego dla Starostwa Powiatowego w Pabianicach, w tym
		budżetu Powiatu Pabianickiego, budżetów służb, inspekcji i straży oraz
		powiatowych jednostek organizacyjnych, których treść nie może być sprzeczna z postanowieniami umowy ogólnej, wszystkie rachunki bankowe są rachunkami
		Powiatu Pabianickiego,
		2. umów lokat terminowych typu „overnight” (depozyt automatyczny), których treść nie może być sprzeczna z postanowieniami umowy ogólnej,
		3. umowy kredytowej na kredyt w rachunku bankowym, której treść nie może być sprzeczna z postanowieniami umowy ogólnej,
		4. umowy dotyczącej rachunku skonsolidowanego, której treść nie może być sprzeczna z postanowieniami umowy ogólnej,
		5. umowy w zakresie przyjmowania płatności dokonywanych przez kontrahentów na rzecz Zamawiającego przy użyciu terminali POS,
		6. umowy regulującej obsługę wpłat i wypłat gotówkowych w formie zamkniętej,

Nie wyklucza się połączenia kilku umów w jedną.

Treści umów muszą być zgodne ze specyfikacją warunków zamówienia na „Wykonywanie bankowej obsługi budżetu Powiatu Pabianickiego w latach 2023-2026” oraz ze złożoną ofertą banku.

1. Bank zobowiązuje się do prowadzenia bieżącej obsługi bankowej budżetu Powiatu
Pabianickiego, opisanej w SWZ obejmującej:
	1. rachunki prowadzone będą zgodnie z obowiązującymi w tym zakresie
	przepisami prawa,
	2. otwarcie i prowadzenie oprocentowanego rachunku bieżącego w walucie
	polskiej budżetu Powiatu,
	3. otwarcie i prowadzenie bieżących i pomocniczych oprocentowanych
	powiatowych rachunków bankowych w walucie polskiej dla wszystkich
	jednostek Powiatu Pabianickiego,
	4. otwarcie i prowadzenie oprocentowanych powiatowych rachunków
	bankowych w EURO, oprocentowanie z zastosowaniem wysokości stawek
	stosowanych u Wykonawcy dla klientów korporacyjnych dla równej lub
	zbliżonej wartości lokaty,
	5. możliwość otwierania dodatkowych oprocentowanych powiatowych
	rachunków bieżących i pomocniczych w trakcie umowy na warunkach
	zadeklarowanych w ofercie. Otwarcie rachunku nastąpi nie później niż
	następnego dnia roboczego po dniu złożenia przez Zamawiającego wniosku o otwarcie rachunku bankowego,
	6. możliwość zamykania rachunków bankowych na pisemny wniosek
	zamawiającego w okresie trwania umowy bez ponoszenia z tego tytułu
	prowizji czy opłat,
	7. Zamawiający wyraża zgodę na możliwość otwierania dodatkowych
	rachunków oraz zamykania rachunków wyłącznie przez system
	bankowości elektronicznej,
	8. realizacja przelewów na rachunki w ramach banku lub w innych bankach:
		* w formie papierowej (jedynie w przypadku braku dostępu do systemu bankowości elektronicznej),
		* w formie elektronicznej, w tym „przelewów pilnych” w systemie ELIKSIR, SORBNET i innych o podobnym charakterze.

Przelewy papierowe winny być realizowane w dniu ich złożenia, natomiast przelewy w formie elektronicznej przy pomocy systemu bankowości elektronicznej niezwłocznie w dacie ich zlecenia o ile zostaną zlecone przed godziną realizacji płatności w danym dniu roboczym. Dla przelewów krajowych nie później niż do godz. 15:00 (sorbnet). Ograniczenie nie dotyczyłoby przelewów wewnętrznych.

W przypadku braku dostępu do systemu bankowości elektronicznej (wynikającego po stronie Banku), Bank umożliwi realizację przelewów w formie papierowej bez ponoszenia z tego tytułu dodatkowych opłat czy prowizji przez Zamawiającego.

Bank zwraca bez wykonania dyspozycje rozliczeniowe w przypadku wystąpienia istotnych uchybień. Za istotne uważa się w szczególności:

* + - podanie niezgodnego z NRB lub niepełnego numeru rachunku
		Zleceniodawcy (Nadawcy) lub Odbiorcy (Kooperanta),
		- zamieszczenie na dyspozycji podpisów lub stempli niezgodnych z kartą wzorów podpisów,
		- brak środków na rachunku wystarczających na pokrycie dyspozycji
		rozliczeniowej.
1. Bank wykonuje dyspozycje rozliczeniowe do wysokości środków znajdujących się na rachunkach, z uwzględnieniem wpływów bieżących oraz kredytu w rachunku bieżącym:
	* 1. wypłaty gotówkowe z rachunków bankowych jednostek Powiatu
		Pabianickiego przez osoby upoważnione do dokonywania wypłat w imieniu
		posiadacza rachunku. Wypłaty dokonywane będą według nominałów
		określonych przez osoby upoważnione do dokonywania wypłat w imieniu
		posiadacza rachunku. Zlecenie wypłaty gotówkowej może następować w formie elektronicznej (czek elektroniczny) lub na podstawie blankietu czeku
		gotówkowego.
		2. wydawanie blankietów czeków gotówkowych,
		3. udostępnienie kart płatniczych,
		4. zapewnienie dla Starostwa Powiatowego w Pabianicach możliwości
		wymiany gotówki na nominały o mniejszej wartości. Wymiana gotówki
		nastąpi poprzez złożoną dyspozycję wypłaty wg określonych nominałów.
		Wymianie będą podlegać banknoty o nominałach 200 zł, 100 zł, 50 zł, na banknoty o niższej wartości bądź bilon. Bank udostępni możliwość
		wymiany gotówki 2 razy w tygodniu na kwotę nie przekraczającą 1 500 zł.
		5. Bank powinien zapewnić wykonywanie czynności związanych z obsługą
		kasową w zakresie bankowej obsługi budżetu Powiatu Pabianickiego
		w dni robocze
		6. Zamawiający powiadomi Bank:
* zamiarze wypłaty gotówki, na dwa dni robocze przed planowaną wypłatą,
* o wymianie gotówki na nominały o mniejszej wartości w dniu
poprzedzającym dzień wymiany.
	+ 1. wpłaty gotówkowe na rachunki bankowe jednostek Powiatu Pabianickiego przez osoby upoważnione do dokonywania tych wpłat w imieniu posiadacza rachunku. Wpłaty gotówkowe winny być księgowane na rachunkach z datą dokonania
		faktycznej wpłaty przez osoby upoważnione do dokonywania tych wpłat w imieniu posiadacza rachunku,
		2. wdrożenie i obsługa systemu przyjmowania wpłat gotówkowych za
		pośrednictwem dostępnych urządzeń elektronicznych, (poprzez urządzenia
		elektroniczne Zamawiający rozumie terminale płatnicze POS oraz wpłaty
		zamknięte do wrzutni).
		3. udostępnienie systemu elektronicznej bankowości obsługi rachunków
		 bankowych w standardzie zapewniającym pełne bezpieczeństwo zgodnie
		z obowiązującymi przepisami prawa, wraz ze środowiskiem oraz jednolitym oprogramowaniem elektronicznej bankowości i z wymaganymi uprawnieniami dla każdej jednostki Powiatu Pabianickiego - instalacja, aktualizacja, serwis i przeprowadzenie szkolenia w terminie 14 dni od dnia podpisania umowy
		z możliwością pracy w systemie od 01.01.2023 roku (szkolenia dotyczące
		bankowości elektronicznej mogą być prowadzone zdalnie). Wykonawca
		powinien zapewnić instalację (uruchomienie) stanowisk elektronicznej
		bankowości oraz poprawne działanie oprogramowania bankowości
		elektronicznej na stanowiskach komputerowych wskazanych przez poszczególne jednostki Powiatu Pabianickiego. Ponadto powinien dostarczyć wszelkie dodatkowe niezbędne do pracy w systemie akcesoria zarówno dla osób
		sporządzających dokumenty w systemie bankowości elektronicznej, jak i dla podpisujących w ilości wymaganej przez Zamawiającego.

Oprogramowanie systemu bankowości elektronicznej we wszystkich jednostkach Powiatu Pabianickiego powinno spełnić niżej wymienione wymagania:

- system oparty o zdalny dostęp z poziomu przeglądarek internetowych: Microsoft Edge ver.102 i wyższe, FireFox ver.101 oraz Chrome ver.102 i wyższe zainstalowany na serwerze Banku (system OnLine, na stacji roboczej użytkownika nie jest instalowane dodatkowe oprogramowanie klienckie) lub system w wersji jednostanowiskowej, sieciowej – wersja jednostanowiskowa i sieciowa musi działać na komputerach zarządzanych przez system Windows 8.1\10\11,

- minimalne wymagania dla klienta aplikacji użytkowej: stacja z procesorem Pentium 4,512 MB RAM, MS Windows 8.1.

Zapewnienie pomocy technicznej w okresie wdrożeniowym i powdrożeniowym, tj. przez cały okres trwania umowy polegającej na:

- obsłudze programu autorskiego Banku w Starostwie Powiatowym w Pabianicach i jednostkach Powiatu Pabianickiego z czasem reakcji max. 2 godziny od zgłoszenia problemu telefonicznie, faksem lub pocztą elektroniczną,

- obsłudze telefonicznej typu „Hot line” w godzinach pracy jednostek Powiatu Pabianickiego.

System powinien być dostępny w każdym dniu roboczym przez 24 godziny i powinien zapewniać:

* + składanie poleceń przelewu ze wszystkich rachunków bankowych jednostek Powiatu Pabianickiego w ramach dostępnych środków,
	+ dyspozycje rozliczeniowe będą realizowane w terminach płatności. Jednostki będą mogły składać zlecenia w formie elektronicznej do 60 dni przed
	terminem ich realizacji bez ponoszenia dodatkowych kosztów,
	+ umożliwienie grupowania przelewów w paczki przy korzystaniu z usług
	aktywnych (np. podpisanie zestawu przelewów przed wysłaniem ich do Banku),
	+ tworzenie zbiorów danych rachunków, kontrahentów i innych danych
	ewidencyjnych,
	+ umożliwienie nadawania przez administratora Zamawiającego
	poszczególnym użytkownikom systemu zróżnicowanego poziomu uprawnień: to jest, co najmniej, do ściśle określonych rachunków oraz do ściśle określonych operacji na nich (podgląd, tworzenie, aktualizacja, kasowanie i autoryzacja),
	+ szybkie i łatwe uzyskanie dostępu do informacji o stanie salda oraz
	dokonywanych operacji bankowych w czasie ich rzeczywistej realizacji na wszystkich rachunkach jednostek,
	+ monitoring stanu rachunków bankowych jednostek Powiatu Pabianickiego przez upoważnionych pracowników Starostwa Powiatowego w Pabianicach,
	+ przeszukiwanie na rachunkach bankowych zbiorów wszystkich operacji wg rodzaju operacji, nazwy kontrahenta, daty, okresu i kwoty,
	+ informację o odrzuceniu transakcji z podaniem komunikatu o jej przyczynie,
	+ wydruk historii rachunku bankowego za dany miesiąc,
	+ wydruk wyciągów bankowych z poszczególnych kont nie wymagający
	stempla bankowego,
	+ możliwość wykonywania operacji w tym samym czasie na różnych
	rachunkach bankowych jednostki przez jednego bądź kilku użytkowników systemu jednocześnie (system wielostanowiskowy),
	+ przechowywanie wysyłanych przelewów (operacji bankowych) w archiwum systemu co najmniej przez okres 5 lat od daty dokonania operacji,
	+ tworzenie zbiorów danych kontrahentów, numerów rachunków i innych
	danych ewidencyjnych; przeszukiwanie zbiorów wszystkich operacji według rodzaju operacji, nazwy kontrahenta, daty i innych możliwych do
	wyodrębnienia kryteriów,
	+ eksport/import danych do pliku tekstowego w odpowiednim formacie (m.in. Elixir).

Starostwo Powiatowe w Pabianicach będzie miało zapewniony dostęp do danych o wszystkich bankowych rachunkach budżetu Powiatu Pabianickiego.

W przypadku planowania jakiejkolwiek zmiany systemu lub formatu wymiany danych, niezbędnej dla prawidłowego funkcjonowania Banku, Bank musi zawiadomić Zamawiającego o takiej zmianie z wyprzedzeniem sześciomiesięcznym, pozwalającym na terminową modyfikację systemu informatycznego Zamawiającego z wyłączeniem zmian wynikających z przepisów prawa lub podyktowanych względami bezpieczeństwa,

* + 1. zapewnienie bezproblemowej współpracy systemu elektronicznego z systemem finansowo-księgowym Zamawiającego, tj. dostosowanie formatu wymiany
		danych w zakresie formatu plików,
		2. prowadzenia rozliczeń w obrocie krajowym zgodnie z obowiązującym
		systemem rozliczeń ELIKSIR, oraz rozliczeń i płatności w obrocie
		zagranicznym zgodnie z obowiązującymi systemami,
		3. sporządzanie wyciągów bankowych dla poszczególnych rachunków bankowych z ustaleniem salda na każdy dzień roboczy i dostarczanie ich, nie później niż do godz. 8.30 następnego dnia roboczego, w formie elektronicznej
		z możliwością wydruku przez poszczególne jednostki. Każdy wyciąg bankowy będzie zawierał wszystkie informacje o płatnościach, jakie zostały umieszczone przez kontrahentów w opisie płatności.
		4. dopisywanie odsetek bankowych do rachunków wszystkich jednostek Powiatu Pabianickiego za miesiąc grudzień w dniu 31 grudnia oraz przeksięgowanie z tą samą datą środków zgromadzonych na rachunkach bankowych, wskazanych na podstawie pisma Starostwa Powiatowego w Pabianicach na rachunek
		podstawowy otwarty przy Starostwie Powiatowym w Pabianicach.
		5. sporządzenie historii do rachunku bankowego na prośbę Zamawiającego,
		6. wydanie opinii bankowej lub zaświadczenia o prowadzonym rachunku
		bankowym,
		7. sporządzenie karty wzorów podpisu lub odpowiednika bez dodatkowych opłat,
		8. zmiana karty wzorów podpisu lub odpowiednika,
		9. sporządzenie dodatkowego wyciągu z rachunku bankowego bez dodatkowych opłat,
		10. możliwość prowadzenia na wniosek Zamawiającego rachunku
		skonsolidowanego (konsolidacji sald), polegającego na:
		- dokonaniu na koniec każdego dnia przeksięgowania salda grupy
		rachunków, obejmującej rachunek podstawowy budżetu i inne rachunki wskazane przez Zamawiającego i przeniesienia na odrębny rachunek skonsolidowany budżetu Powiatu nie wcześniej niż o godz.17.00,
		- w sytuacji gdy na rachunku bieżącym budżetu Powiatu wystąpi saldo
		debetowe – suma sald uzyskana wskutek konsolidacji posłuży do
		zredukowania debetu. Koszty kredytu dotyczyć będą zatem kwoty
		debetu rachunku bieżącego budżetu Powiatu nie zredukowanego przez sumę sald pozostałych rachunków podlegających konsolidacji,
		- rachunkiem konsolidującym rachunki wskazane przez Zamawiającego będzie rachunek bieżący budżetu powiatu,
		- oprocentowaniu tak zgromadzonych środków jednolitą stawką
		wyliczoną zgodnie z zasadami określonymi w ofercie,
		- przeniesienia na moment rozpoczęcia następnego dnia roboczego
		(najpóźniej do godz.8.00 rano) środków z rachunku konsolidacyjnego na odpowiednie rachunki budżetu i inne wskazane przez Zamawiającego,
		- odsetki z tytułu oprocentowania środków pieniężnych będą doliczane do rachunku Starostwa Powiatowego w Pabianicach,
		- saldo ujemne rachunku skonsolidowanego będzie pokrywane kredytem w rachunku bieżącym,
		- sporządzania dziennego raportu szczegółowego – zawierającego wykaz wszystkich rachunków biorących udział w konsolidacji wraz ze
		wskazaniem kwoty podlegającej konsolidacji w tym: nazwę jednostki, numer konta i nazwę rachunku, saldo rachunku, oprocentowanie
		i wysokość dopisanych odsetek; raport w formie elektronicznej musi być dostępny najpóźniej następnego dnia do godz.8.00 rano.

Dopuszcza się możliwość prowadzenia rachunku skonsolidowanego w postaci konsolidacji polegającej na sumowaniu sald wskazanych rachunków w celu naliczenia odsetek bez konieczności fizycznego przeksięgowania środków finansowych.

* + 1. umożliwienie dokonywania płatności za pomocą terminali POS kart płatniczych w kasach Zamawiającego bez dodatkowych opłat i prowizji,
		2. przyjmowanie wpłat zamkniętych (w bezpiecznych kopertach),
		3. możliwość korzystania z kart płatniczych i ich obsługa bez dodatkowych opłat i prowizji,
		4. Bank zobowiązuje się otworzyć wirtualne rachunki dla Kontrahentów płatności masowych:

- system ten ma umożliwiać bezpośrednie przekazanie informacji do godz.10.00 następnego dnia roboczego, z systemu informatycznego Banku do systemu informatycznego Zamawiającego wg. formatu danych MT940 oraz TXT ELIKSIR (automatyczna identyfikacja płatnika i rodzaju płatności w operacjach na rachunku przez system finansowy),

- zautomatyzowana identyfikacja płatnika i rodzaju płatności miałaby polegać na udostepnieniu przez Bank odpowiedniej ilości cyfr (nie mniej niż 9) w ramach numeru rachunku bankowego (w ramach tych cyfr Zamawiają stworzy własny identyfikator płatnika i rodzaju płatności, utworzone w ten sposób numery rachunków bankowych stanowić będą wirtualne subkonto dla rachunku bankowego Zamawiającego),

- księgowanie wpłat na rachunki wirtualne będzie odbywało się na wskazanych przez Zamawiającego rachunkach.

Ponadto bez ponoszenia przez Zamawiającego opłat czy prowizji Bank powinien:

* zapewnić wykonywanie czynności związanych z obsługą kasową budżetu
Powiatu Pabianickiego, w tym Starostwa Powiatowego w Pabianicach
i jednostek w dni robocze poniedziałek, środa czwartek w godz.10.00-16.00, wtorek w godz. 10.00-17.00 oraz piątek w godz. 10.00-15.00 w Banku, oddziale filii lub innym punkcie przyjmujący wpłaty, dokonującym gotówkowych wypłat i prowadzącym obrót bezgotówkowy czynny w dni robocze mieszczącym się w granicach administracyjnych Miasta Pabianic,
* podawać w wyciągu bankowym pełne informacje o źródle płatności, rodzaju płatności, lub dacie dokonania płatności gotówkowej przez dłużnika, (spełnienie wymogów art. 457 kodeksu cywilnego).
1. Bank nie będzie pobierał za bankową obsługę budżetu Powiatu Pabianickiego żadnych innych opłat niż zaproponowana w ofercie opłata roczna stała brutto.

1. Opłata roczna za czynności związane z wykonywaniem bankowej obsługi budżetu
Powiatu Pabianickiego zgodnie z przedłożonym w ofercie przez wybrany Bank
formularzem cenowym stanowiącym załącznik Nr 1 jest opłatą ryczałtową i musi
zawierać wszystkie koszty niezbędne do zrealizowania powyższego zamówienia.
Podana cena musi być ceną brutto wyrażoną w złotych polskich, z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku. Wykonawca będzie zobowiązany do wystawiania faktur za realizację przedmiotu zamówienia zgodnie z obowiązującymi przepisami. Fakturę
należy wystawić do dnia 25 każdego miesiąca w wysokości 1/12 opłaty rocznej z 14 dniowym terminem płatności. Płatności za obsługę bankową dokonywane będą przez Zamawiającego w formie przelewu na wskazany przez bank rachunek bankowy. Wyklucza się możliwość samodzielnego pobierania przez bank jakichkolwiek środków bezpośrednio z rachunków bankowych Zamawiającego.
2. Bank zobowiązuje się do udzielania Zamawiającemu odnawialnego kredytu w rachunku bieżącym, w każdym roku budżetowym w okresie trwania umowy na pokrycie
występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu do wysokości uchwalonej przez Radę Powiatu Pabianickiego. Kredyt uruchamiany będzie na wniosek
Zamawiającego, wykorzystanie kredytu następować będzie w ciężar rachunku budżetu Powiatu Pabianickiego, na podstawie gotówkowych i bezgotówkowych dyspozycji
Zamawiającego, szczegółowe warunki kredytu określi umowa kredytu w rachunku
bieżącym, w której wyszczególnione zostaną:
	1. prowizja za uruchomienie kredytu,
	2. Bank nie będzie pobierał prowizji i opłat od salda niewykorzystanej części
	kredytu w rachunku bieżącym,
	3. termin postawienia kredytu do dyspozycji zostanie określony przez
	Zamawiającego,
	4. kredyt będzie ewidencjonowany na rachunku bieżącym budżetu Powiatu
	Pabianickiego,
	5. wszystkie wpływy na rachunek bieżący budżetu Powiatu spłacają kredyt,
	6. kredyt będzie oprocentowany w stosunku rocznym, według zmiennej stopy
	procentowej. Odsetki wynikające z uruchomienia kredytu będą naliczane
	od rzeczywistego zadłużenia i płatne przez Zamawiający jako posiadacza
	rachunku,
	7. oprocentowanie kredytu oparte będzie na zmiennej stopie procentowej WIBOR dla 1 miesięcznych złotowych depozytów międzybankowych z 10 dnia miesiąca poprzedzającego miesiąc spłaty kolejnej raty odsetkowej, powiększony o marżę (dodatnią lub ujemną) w wysokości wynikającej z oferty z zastrzeżeniem, że stopa procentowa nie może być niższa niż marża Banku, jak również nie może być niższa niż zero.

W przypadku braku notowań stawki WIBOR 1M danego dnia, do wyliczenia stopy procentowej stosuje się odpowiednio notowania z dnia poprzedzającego, w którym było prowadzone notowanie stawki WIBOR 1M.

W przypadku likwidacji stawki WIBOR 1M, zostanie ona zmieniona na stawkę, która zastąpi WIBOR 1M lub na stawkę najbardziej zbliżoną swoją wielkością i charakterem do stawki WIBOR 1M.

* 1. marża Banku będzie stała przez cały okres trwania umowy,
	2. odsetki płatne będą dziesiątego dnia po zakończeniu miesięcznego okresu
	obrachunkowego. Pierwszy okres obrachunkowy liczony będzie od dnia
	wypłaty pierwszej kwoty kredytu i kończy się ostatniego dnia miesiąca. Kolejny okres obrachunkowy rozpoczyna się w dniu następnym, a kończy się ostatniego dnia miesiąca. Ostatni okres obrachunkowy kończy się w dniu poprzedzającym dzień całkowitej spłaty kredytu.
	3. o każdorazowej zmianie oprocentowania kredytu Zamawiający zostanie
	powiadomiony pisemnie lub w formie elektronicznej przez Bank w terminie do 7 dnia nowego okresu obrachunkowego,
	4. prawne zabezpieczenie spłaty udzielonego kredytu wraz z odsetkami stanowi weksel „in blanco” bez kontrasygnaty Skarbnika Powiatu oraz deklaracja
	wekslowa wraz z kontrasygnatą Skarbnika Powiatu. Wykonawca wystawi
	Zamawiającemu zaświadczenie potwierdzające odbiór weksla „in blanco”.

W całym okresie obsługi kwota kredytu w rachunku bieżącym na finansowanie przejściowego deficytu nie przekroczy 2.000.000,00 zł

1. Oprocentowanie środków pieniężnych (stopa procentowa ustalana jest w stosunku
rocznym, do obliczenia odsetek przyjmuje się, że rok liczy 365 dni):
	1. oprocentowanie środków na wszystkich prowadzonych rachunkach bankowych otwartych dla jednostek Powiatu Pabianickiego. Kapitalizacja odsetek
	następować będzie w okresach miesięcznych, na koniec każdego miesiąca w ostatnim dniu kalendarzowym bądź z chwilą likwidacji rachunku bankowego. Wysokość oprocentowania środków pieniężnych na rachunku bankowym
	należy ustalić jako iloczyn stopy procentowej opartej o stawkę referencyjną
	WIBID 1M z 25 dnia miesiąca poprzedzającego dany okres obrachunkowy i współczynnika korygującego określonego w złożonej przez Bank ofercie. Współczynnik określony przez Bank musi być większy od zera i stały w całym okresie trwania umowy. W przypadku likwidacji stawki WIBID 1M, zostanie ona zmieniona na stawkę, która zastąpi WIBID 1M lub na stawkę najbardziej zbliżoną swoją wielkością i charakterem do stawki WIBID 1M.
	2. możliwość deponowania ze wskazanych przez Starostwo Powiatowe
	w Pabianicach rachunków bankowych wolnych środków pieniężnych,
	pozostających na koncie bankowym na koniec każdego dnia, na rachunkach
	lokat terminowych typu „overnight” (depozyt automatyczny) bez ponoszenia z tego tytułu prowizji czy opłat przez Zamawiającego.
	3. Szczegóły oraz sposób lokowania środków określi umowa przy zachowaniu
	poniższych warunków:
* uruchamianie takiej opcji będzie następować automatycznie bez
dodatkowych formalności (bez odrębnej dyspozycji Zamawiającego),
* środki będą do dyspozycji Zamawiającego nie później niż o godz. 800,
* Zamawiający wskaże rachunki bankowe z których może zostać
uruchomiona taka opcja,
* Zamawiający może wstrzymać otwarcie depozytu automatycznego
zawiadamiając o tym Bank na piśmie,
* Wysokość oprocentowania będzie ustalana według zmiennej stopy
procentowej zmienianej w okresach miesięcznych. Dniem zmiany
będzie pierwszy roboczy dzień każdego miesiąca kalendarzowego.

Oprocentowanie ustalane będzie jako iloczyn stopy procentowej stawki WIBID 1M z 25 dnia roboczego miesiąca i współczynnika korygującego określonego w złożonej przez Bank ofercie. Współczynnik określony przez Bank musi być większy od zera i stały w całym okresie trwania umowy. W przypadku likwidacji stawki WIBID 1M, zostanie ona zmieniona na stawkę, która zastąpi WIBID 1M lub na stawkę najbardziej zbliżoną swoją wielkością i charakterem do stawki WIBID 1M.

* 1. Jeżeli wysokość oprocentowania środków pieniężnych na rachunku bieżącym będzie wyższa lub równa oprocentowaniu lokat typu „overnight” Zamawiający rezygnuje z tego typu lokat.
	2. możliwość lokowania wolnych środków budżetowych.
1. Zamawiający zastrzega, że w przypadku, gdy ustalone oprocentowanie rachunków
bieżących osiągnie wartość ujemną, to Strony przyjmują, że oprocentowanie tych
rachunków wyniesie 0,00%.
2. Jeżeli w trakcie trwania umowy powstaną lub zostaną przekazane Powiatowi inne
jednostki, w tym jednostki budżetowe lub zakłady budżetowe, zostaną one włączone do tej usługi bez dodatkowych opłat i na warunkach określonych w ofercie. Zmiana stanu rachunków bankowych oraz form organizacyjnych jednostek powiązanych z budżetem Powiatu nie spowoduje zmiany opłaty zaproponowanej w ofercie.
3. W przypadku opóźnienia w rozpoczęciu świadczenia obsługi bankowej w dniu 02.01.2023 roku Bank zobowiązany będzie zapłacić Zamawiającemu karę umowna w wysokości 5 000,00 zł za każdy rozpoczęty dzień opóźnienia.
4. Za opóźnienie w realizacji dyspozycji rozliczeniowej, z przyczyn leżących po stronie Banku – na wniosek Zamawiającego – Bank zapłaci karę umowną w wysokości odsetek ustawowych naliczonych od dysponowanej kwoty, jednak nie mniej niż kwota kosztów lub strat poniesionych przez Zamawiającego.
5. Za opóźnienie w udostępnieniu wszystkim jednostkom Powiatu Pabianickiego systemu elektronicznej bankowości obsługi rachunków bankowych w standardzie
zapewniającym pełne bezpieczeństwo zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa wraz ze środowiskiem oraz jednolitym oprogramowaniem elektronicznej bankowości i  z wymaganymi uprawnieniami, Bank zapłaci karę umowną w wysokości kosztów i strat poniesionych przez Zamawiającego.
6. W przypadku awarii systemu Bank zobowiązuje się do jej usunięcia w ciągu 24 godzin.
Za nie usunięcie awarii w ciągu 24 godzin Bank zapłaci karę umowną w wysokości 1.000,00 zł za każdą rozpoczętą godzinę po upływie 24 godzin.
7. W przypadku, gdy w okresie realizacji umowy Bank pisemnie wezwany przez
Zamawiającego do usunięcia niezgodności tj. niewykonania lub nienależytego
wykonania warunków umowy w zakresie realizowanej obsługi bankowej budżetu
Powiatu Pabianickiego innych niż wymienione w pkt. 12, 13, 14, 15 nie usunie jej w terminie określonym w wezwaniu, Bank zobowiązany będzie zapłacić Zamawiającemu karę umowną w wysokości 500,00 zł za każdy rozpoczęty dzień opóźnienia.
8. W przypadku braku zapłaty lub nieterminowej zapłaty przez Bank wynagrodzenia należnego podwykonawcom z tytułu zmiany wynagrodzenia Banku, o której mowa w ust. 22 lit. i., Bank zobowiązany będzie zapłacić Zamawiającemu karę umowną w wysokości 500,00 zł za każdy rozpoczęty dzień zwłoki.
9. Łączna wysokość kar umownych wskazanych w ust. od 12 do 17 nie może przekroczyć wartości zamówienia.
10. W przypadku powierzenia przez Bank do wykonania części przedmiotu umowy podwykonawcom lub dalszym podwykonawcom – Bank ponosi wobec Zamawiającego pełną odpowiedzialność za jego należyte wykonanie zgodnie z obowiązującymi przepisami.
11. Podwykonawcę lub dalszego podwykonawcę w stosunkach z Zamawiającym reprezentuje Bank.
12. Postanowienia umów z podwykonawcą nie mogą zawierać postanowień kształtujących prawa i obowiązki podwykonawcy w zakresie kar umownych oraz postanowień dotyczących warunków wypłaty wynagrodzenia, w sposób dla niego mniej korzystny niż prawa i obowiązki Banku, ukształtowane postanowieniami umowy zawartej między Bankiem a Zamawiającym.
13. Zmiany umowy mogą wynikać w szczególności z:
	* + - 1. zmiany przepisów prawa, na podstawie których realizowana jest umowa,
				2. wystąpienia siły wyższej,
				3. zmian korzystnych dla Zamawiającego,
				4. nałożenia na Zamawiającego dodatkowych zadań,
				5. pojawienia się nowych produktów lub rozwiązań organizacyjnych, których
				wykorzystanie będzie korzystne dla Zamawiającego,
				6. pojawienia się nowych produktów, innych niż w ofercie, warunki korzystania z nich będą przedmiotem odrębnych ustaleń, zaś nowe produkty zastępujące
				dotychczasowe mogą być wprowadzone do realizacji za zgodą Zamawiającego na warunkach nie gorszych niż dla produktów zastępowanych,
				7. zmiany waluty z PLN na EURO, w przypadku wejścia w strefę EURO koszty obsługi transakcji zostaną zachowane.
				8. zamawiający dopuszcza możliwość zmiany wynagrodzenia Banku w przypadku zmiany kosztów związanych z realizacją zamówienia (waloryzacja).
				Zamawiający określa, że:

wysokość wynagrodzenia Banku może ulec zmianie jeżeli spełnione zostaną łącznie następujące warunki:

* + 1. bank złoży na piśmie wniosek o waloryzację wynagrodzenia, co może nastąpić nie wcześniej niż począwszy od 1 stycznia 2024 r., gdy
		wskaźnik inflacji przekroczy poziom 9,1 % w stosunku rocznym,
		2. waloryzacja będzie odbywać się w oparciu o wskaźnik średniego
		wzrostu cen, publikowany przez Prezesa GUS za rok poprzedni, z
		zastrzeżeniem pkt a) powyżej,
		3. przez zmianę cen kosztów rozumie się wzrost cen zgodnie z
		wskaźnikiem średniego wzrostu cen ogłoszonego przez Prezesa GUS. Bank będzie uprawniony do waloryzacji wynagrodzenia wyłącznie w sytuacji wykazania Zamawiającemu, że na dzień zaistnienia podstaw do waloryzacji, średnie ceny w gospodarce wzrosły o minimum 9,1 % w stosunku rocznym,
		4. wynagrodzenie będzie podlegało waloryzacji maksymalnie do 9,1 % wynagrodzenia, o którym mowa w pkt. ……. umowy,
		5. postanowień umownych w zakresie waloryzacji nie stosuje się od chwili osiągnięcia limitu, o którym mowa w pkt d) powyżej.
		6. Waloryzacja możliwa jest wyłącznie jeden raz w ciągu każdego roku obowiązywania umowy, począwszy od dnia 1.01.2024 roku,
		7. Wniosek o waloryzacje Bank może złożyć w terminie 30 dni od daty opublikowania przez Prezesa GUS wskaźnika średniego wzrostu cen w roku poprzednim, pod rygorem uznania, że wniosku takiego nie składa.

i. Bank, którego wynagrodzenie zostało zmienione zgodnie z lit. h. powyżej zobowiązany jest do zmiany wynagrodzenia przysługującego podwykonawcy, z którym zawarł umowę, w zakresie odpowiadającym zmianom cen kosztów dotyczących zobowiązania podwykonawcy.

1. Po zakończeniu realizacji umowy Bank zobowiązany będzie przekazać Zamawiającemu w terminie 14 dni bazę danych z archiwum operacji na rachunkach oraz dane
wprowadzone przez Zamawiającego, w formacie uzgodnionym z Zamawiającym.
2. Bank nie może przenieść wierzytelności wynikającej z umowy na osoby trzecie bez zgody Zamawiającego.
3. Wszelkie zmiany umowy wymagają formy pisemnej pod rygorem nieważności
w postaci aneksu, który będzie jej integralną częścią.
4. Zamawiającemu przysługuje prawo do odstąpienia od umowy w całości lub w części w następujących przypadkach:
* rozwiązania przedsiębiorstwa Wykonawcy,
* wydania nakazu zajęcia majątku Wykonawcy,
* postawienia go w stan likwidacji,
* złożenia wniosku o ogłoszeniu o upadłości.
1. W sprawach nieuregulowanych umową mają zastosowanie ogólne przepisy
prawa – ustawa prawo zamówień publicznych i Kodeks Cywilny.
2. Spory mogące powstać w związku z realizacją postanowień niniejszej umowy, Strony poddają pod rozstrzygnięcie sądu właściwego miejscowo dla Zamawiającego.
3. Istotne Warunki Zawarcia Umowy dotyczą umowy bazowej w zakresie prowadzenia bankowej obsługi budżetu Powiatu Pabianickiego.
4. Szczegółowe warunki i dodatkowe postanowienia w zakresie obsługi budżetu Powiatu Pabianickiego określone zostaną w odrębnych umowach na warunkach zawartych w Istotnych Warunkach Zawarcia Umowy, Szczegółowym Opisie Przedmiotu Zamówienia oraz w Ofercie.
5. Integralną cześć umowy ogólnej stanowić będą:
	* 1. specyfikacja warunków zamówienia,
		2. oferta Banku.