**XIV. ISTOTNE DLA STRON POSTANOWIENIA, KTÓRE ZOSTANĄ WPROWADZONE DO TREŚCI ZAWIERANEJ UMOWY W SPRAWIE ZAMÓWIENIA PUBLICZNEGO, OGÓLNE WARUNKI UMOWY ORAZ DOPUSZCZALNE ZMIANY UMOWY I OKREŚLENIE WARUNKÓW ZMIAN.**

1. Wraz z ofertą Wykonawca złoży dwa projekty umowy, zgodnych z opisem przedmiotu zamówienia, zawierających w szczególności zapisy dla:

**1.1 Istotne postanowienia dla umowy o prowadzenie obsługi bankowej budżetu Gminy Miejskiej Piechowice i jej jednostek organizacyjnych**

 **I.**

1. **Przedmiotem umowy jest obsługa bankowa budżetu Gminy Miejskiej Piechowice oraz jej jednostek organizacyjnych, obejmująca:**
	1. Otwarcie i prowadzenie rachunków: bieżącego i pomocniczych jednostki organizacyjnej w tym m.in rachunki związane z realizacją zadań finansowanych ze środków własnych jednostki organizacyjnej, z budżetu Unii Europejskiej i ze źródeł zagranicznych nie podlegających zwrotowi, prowadzonych w PLN lub w walutach wymienialnych, a także rachunek Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych.
	2. Likwidację rachunków bankowych na pisemny wniosek **Zamawiającego**.
	3. Realizację poleceń przelewów w kraju i zagranicą poprzez system bankowości elektronicznej na rachunki w innych bankach oraz pomiędzy rachunkami **Zamawiającego**.
	4. Przyjmowanie przelewów uznających rachunek **Zamawiającego**, dokonanych w PLN i w walutach obcych, przychodzących z innych banków krajowych i zagranicznych oraz z banku **Wykonawcy**.
	5. Niezwłoczne po podpisaniu umowy zainstalowanie i uruchomienie systemu bankowości elektronicznej oraz przeszkolenie pracowników w zakresie obsługi systemu bankowości elektronicznej.
	6. Bieżącą aktualizację oprogramowani i obsługę serwisową oprogramowania.
	7. Zapewnienie kompleksowej obsługi elektronicznej w standardzie zapewniającym pełne bezpieczeństwo.
	8. Uruchomienie i prowadzenie usługi „masowych płatności”.
	9. Prowadzenie obsługi kasowej budżetu Gminy Miejskiej Piechowice, a szczególności:
* przyjmowanie wpłat gotówkowych własnych Zamawiającego (w formie otwartej i zamkniętej) oraz osób trzecich na rachunki bankowe Gminy Miejskiej Piechowice oraz wszystkie rachunki jednostek organizacyjnych Gminy Miejskiej Piechowice w siedzibie banku, oddziale, filii lub w punkcie kasowym prowadzonym przez bank na terenie Gminy Miejskiej Piechowice, z zastrzeżeniem, że prowizje od wpłat własnych oraz wpłat osób trzecich w zakresie podatków i opłat lokalnych, z wyłączeniem opłat za gospodarowanie odpadami komunalnymi, obciążają wskazane przez Zamawiającego oraz jednostki organizacyjne - rachunki bankowe,
* dokonywanie wypłat gotówkowych, na podstawie dostarczonych przez Zamawiającego oraz jednostki organizacyjne w oparciu o imienne listy wypłat, a w tym w szczególności osobom korzystającym z pomocy Miejskiego Ośrodka Pomocy Społecznej w Piechowicach, w związku z realizacją świadczeń rodzinnych, wychowawczych, alimentacyjnych, opiekuńczych, zasiłków (stałych, okresowych, celowych, z tytułu dożywiania) oraz innych świadczeń z pomocy społecznej
	1. Codzienne sporządzanie wyciągów bankowych w formie elektronicznej.
	2. Potwierdzanie na wniosek **Zamawiającego** dokonanych transakcji oraz sald rachunków, wydawanie opinii i zaświadczeń o prowadzonych rachunkach bankowych na potrzeby **Zamawiającego**,
	3. Wyznaczenie doradcy klienta dla **Zamawiającego.**
	4. Uruchamianie kredytu w rachunku bieżącym.
	5. Wykonanie na rzecz **Zamawiającego** wszelkich czynności bankowych określonych w Zaproszeniu do składania ofert pod nazwą „Bankowa obsługa budżetu Gminy Miejskiej Piechowice”, a nie wskazanych w niniejszej umowie.
	6. Wykonawca **zobowiązuje się do prowadzenia rachunków** Zamawiającego**, to jest**

 **następujących jednostek organizacyjnych Gminy Piechowice:**

1. **Urzędu Miasta Piechowicach,**
2. **Miejskiego Ośrodka Opieki Społecznej,**
3. **Przedszkola Samorządowe nr 1 w Piechowicach,**
4. **Przedszkola Samorządowe nr 2 w Piechowicach,**
5. **Szkoła Podstawowa nr 1 w Piechowicach,**
6. **Szkoła Podstawowa nr 2 im. Jana Pawła II w Piechowicach.**
	1. Wykaz jednostek organizacyjnych oraz otwartych rachunków bankowych, ich numery oraz walutę, w których są prowadzone określa załącznik nr 1.
	2. **Zamawiający**, w trakcie obowiązywania niniejszej umowy, może składać wnioski o otwarcie kolejnych rachunków bankowych. Numery otwartych rachunków bankowych oraz wysokość stopy oprocentowania środków pieniężnych na rachunkach w dniu ich otwarcia **Wykonawca** potwierdza **Zamawiającemu** w formie pisemnej.
	3. Zmiana ilości rachunków bankowych oraz ilości jednostek organizacyjnych Gminy Miejskiej Piechowice wymienionych w ust. 2.1. nie powoduje konieczności zmiany umowy na obsługę bankową budżetu Gminy Miejskiej Piechowice ani sporządzenia aneksu do niniejszej umowy.
7. **Zaproszenie do składania ofert stanowi załącznik nr 2 do umowy.**
8. **Oferta wraz z formularzem cenowym stanowi załącznik nr 3 do umowy.**

**II.**

1. Wykonawca realizować będzie wyłącznie dyspozycje z rachunku podpisane przez osoby upoważnione do dysponowania środkami na rachunku, wymienione w karcie wzoru podpisów.
2. **Zamawiający** zobowiązuje się do pisemnego powiadomienia Wykonawcy o zmianie wszelkich danych stanowiących podstawę otwarcia rachunku, a w szczególności o zmianie osób upoważnionych do dysponowania rachunkiem, zmianie siedziby i adresu, zmianie numeru statystycznego.

**III.**

1. **Wykonawca** umożliwi uruchamianie kredytu w rachunku bieżącym na podstawie odrębnego wnioskukredytowego oraz odrębnej umowy o kredyt w rachunku bieżącym do wysokości określonej corocznie w uchwale przez Radę Miasta Piechowice w ramach upoważnienia wynikającego z uchwały budżetowej.
2. Warunkiem uruchomienia kredytu w każdym roku budżetowym będzie przedstawienie:
3. wniosku o udzielenie kredytu,
4. uchwały budżetowej na dany rok budżetowy,
5. pozytywnej opinii RIO w sprawie projektu uchwały budżetowej na dany rok budżetowy,
6. pozytywnej opinii RIO w sprawie możliwości sfinansowania deficytu na dany rok budżetowy (jeżeli na dany rok budżetowy będzie planowany deficyt budżetowy),
7. pozytywnej opinii RIO w sprawie prognozy prawidłowości planowanej kwoty długu i projektu wieloletniej prognozy finansowej przedstawienie dokumentów potwierdzających skuteczne ustanowienie zabezpieczeń,

oraz stwierdzenie przez Bank posiadania zdolności kredytowej **Zamawiającego**.

1. Zabezpieczeniem kredytu będzie weksel własny in blanco (bez kontrasygnaty skarbnika gminy) wraz z deklaracją wekslową (z kontrasygnatą skarbnika) bez innych dodatkowych warunków oraz dokumentów.
2. Zaciągnięcie kredytu jak i jego wykorzystanie w pełnej wysokości nie jest obligatoryjne.
3. Od niewykorzystanej kwoty kredytu **Wykonawca** nie będzie naliczał dodatkowych prowizji lub opłat.
4. **Wykonawca** będzie naliczał odsetki tylko od wykorzystanej części kredytu, tzn. tylko wtedy, gdy ujemne saldo na rachunku bieżącym Gminy Miejskiej Piechowice wystąpi na koniec dnia.
5. Spłata kredytu będzie następowała automatycznie z wpływów na rachunek bieżący budżetu Gminy Miejskiej Piechowice. Całkowita spłata uruchomionego kredytu będzie następowała w ostatnim dniu roboczym danego roku budżetowego lub w dniu zakończenia obowiązywania umowy. Odsetki naliczane będą w okresach miesięcznych, w ostatnim dniu roboczym miesiąca.

**IV.**

**Wykonawcy** z tytułu świadczenia usług opisanych w I. przysługuje następujące wynagrodzenie (prowizje, opłaty):

1. prowizja miesięczna za prowadzenie każdego rachunku bankowego **Zamawiającego**, w tym jednostek organizacyjnych …. zł, zgodnie z ofertą,
2. prowizja za realizację każdego przelewu zewnętrznego w wersji elektronicznej na rachunek prowadzony w innym banku - ….. zł, zgodnie z ofertą,
3. prowizja za własną wpłatę gotówkową – ….. zł, zgodnie z ofertą,
4. prowizja za własną wypłatę gotówkową - …. zł, zgodnie z ofertą,
5. prowizja za automatyczne wypłaty - ….. zł, zgodnie z ofertą,
6. zryczałtowana prowizja za rozliczenie płatności masowych - …. zł, zgodnie z ofertą,
7. zryczałtowana prowizja za obsługę kasową - …. zł, zgodnie z ofertą,
8. oprocentowanie z tytułu udzielonego kredytu w rachunku bieżącym, w wysokości zmiennej stopy procentowej WIBOR 1M, obowiązującej na każdy pierwszy dzień kalendarzowy miesiąca, za który zostaną naliczone odsetki, powiększonej o stałą wysokość marży …..% wskazaną w ofercie.

**V.**

Wykonawca **nie będzie pobierał opłat i prowizji za:**

1. otwarcie i zamknięcie rachunku bieżącego jednostek organizacyjnych Gminy Miejskiej Piechowice,
2. otwarcie i zamknięcie rachunków pomocniczych jednostek organizacyjnych Gminy Miejskiej Piechowice,
3. realizację poleceń przelewu w wersji elektronicznej w ramach banku obsługującego jednostkę organizacyjną,
4. pobieranie udostępnionych w formie elektronicznej wyciągów bankowych,
5. udostępnianie systemu bankowości elektronicznej przez cały okres trwania umowy,
6. bieżącą aktualizację oprogramowania,
7. obsługę serwisową oprogramowania,
8. przeszkolenie wskazanych pracowników **Zamawiającego** w zakresie obsługi programu,
9. zerowanie rachunków bankowych zgodnie z dyspozycją jednostek organizacyjnych Gminy Miejskiej Piechowice, wykazanych w II. ust. 2.1., polegające na przekazaniu w ostatnim dniu roboczym każdego roku, kwot pozostałych na tych rachunkach na wskazany rachunek bankowy,
10. sporządzenie umów na otwarcie rachunków bankowych,
11. zmiany kart wzorów podpisów i pełnomocnictw,
12. uruchomienia kredytu w rachunku bieżącym,
13. wydawanie opinii i zaświadczeń o prowadzonych rachunkach bankowych na potrzeby **Zamawiające,**
14. potwierdzanie na wniosek **Zamawiającego** dokonanych transakcji oraz sald rachunków.

**VI.**

1. **Wykonawca** zobowiązuje się do realizacji zleceń płatniczych **Zamawiającego** niezwłocznie w dniu ich złożenia, jednak nie później niż w następnym dniu roboczym, z wyłączeniem sobót, o ile w treści zlecenia nie przewidziano późniejszego terminu realizacji.
2. Realizacja przelewów wewnętrznych będzie następować w czasie rzeczywistym.
3. **Wykonawca** ponosi odpowiedzialność za szkody powstałe z jego winy wskutek nieterminowej lub nieprawidłowej realizacji zlecenia płatniczego Zamawiającego.
4. W przypadku niezrealizowania otrzymanej dyspozycji w ustalonym terminie, **Wykonawca,** na pisemny wniosek **Zamawiającego** zobowiązany jest zapłacić karę umowną w wysokości 0,5% odsetek ustawowych liczonych od kwoty niezrealizowanej w terminie dyspozycji.
5. W przypadku innej, niż wymieniona w ust. 4, nieprawidłowości w realizacji przez **Wykonawcę** dyspozycji **Zamawiający**, **Wykonawca** ponosi odpowiedzialność do wysokości faktycznie poniesionej przez **Zamawiający** z tego tytułu szkody.
6. Odpowiedzialność **Wykonawcy** nie obejmuje strat spowodowanych okolicznościami niezależnymi od **Wykonawcy**, a w szczególności siłą wyższą.

**VII.**

1. Wyciągi z rachunków bankowych z informacją o zmianach stanu rachunku bankowego i ustaleniem salda rachunku bieżącego/pomocniczego/rachunku lokaty **Wykonawca** sporządza po każdym dniu oraz przekazuje za pośrednictwem systemu bankowości elektronicznej, z zastrzeżeniem ust 4.
2. **Zamawiający** oświadcza, że wyciągi przekazane w sposób określony w ust 1 uważać będzie za doręczone.
3. **Zamawiający** zobowiązany jest zgłosić **Wykonawcy** niezgodność zmian stanu lub salda rachunku bieżącego/pomocniczego/rachunku lokaty w ciągi 14 dni od dnia otrzymania wyciągu z rachunku.
4. Powiadomienie o saldzie rachunków na koniec roku kalendarzowego zostanie przesłane przez **Wykonawcę** pocztą, listem zwykłym na wskazany przez **Zamawiającego** adres korespondencyjny. Brak zgłoszenia niezgodności sald przez **Zamawiającego** w ciągu 14 dni od otrzymania zawiadomienia oznacza akceptację wysokości salda na koniec roku kalendarzowego.

**VIII.**

Strony umowy dodatkowo postanawiają, co następuje:

* + 1. **Wykonawca** wyznacza pracownika ze strony Wykonawcy do kontaktów z **Zamawiającym** w osobie …………………………. Zmiana osoby nie powoduje konieczności zmiany umowy ani sporządzenia aneksu do umowy.
1. Do dysponowania rachunkami **Zamawiający**, upoważnione są osoby posiadające pełnomocnictwa, których podpisy znajdować się będą na karcie wzorów podpisów, stanowiącej załącznik 2 do umowy.
2. Do dysponowania rachunkami jednostek organizacyjnych Gminy Miejskiej Piechowice upoważnieni są kierownicy tych jednostek na podstawie pełnomocnictwa udzielonego przez Burmistrza Miasta Piechowice, a także osoby, których podpisy znajdować się będą na karcie wzorów podpisów.
3. **Zamawiający** ma prawo zmiany osób upoważnionych do dysponowania rachunkami, przy czym zmiana niniejsza nie jest zmianą umowy.
4. **Zamawiający** przysługuje prawo odstąpienia od umowy:
* jeśli **Wykonawca** przy zawieraniu umowy poda nieprawdziwe dane,
* w razie zaistnienia istotnej zmiany okoliczności powodującej, że wykonanie umowy nie leży w interesie publicznym, czego nie można było przewidzieć w chwili zawarcia umowy.
1. **Wykonawca** może odstąpić od umowy z zachowaniem jeżeli:
2. **Zamawiający** przy zawieraniu umowy poda nieprawdziwe dane,
3. na rachunku bieżącym **Zamawiający** nie występują obroty przez okres 6 miesięcy (nie biorąc pod uwagę okresowego dopisywania odsetek),
4. **Zamawiający** zawiadomi **Wykonawcę,** że na skutek zaistnienia uprzednio nieprzewidzianych okoliczności nie będzie mógł spełnić swoich zobowiązań umownych wobec **Wykonawcy**.
5. Odstąpienie od umowy powinno nastąpić w formie pisemnej, pod rygorem nieważności takiego oświadczenia i powinno zawierać uzasadnienie.
6. **Zamawiający** ma prawo rozwiązać umowę w trybie natychmiastowym, gdy:
7. zostanie ogłoszona upadłość lub rozwiązanie **Wykonawcy**,
8. zostanie wydany nakaz zajęcia majątku **Wykonawcy**,
9. **Wykonawca** przerwie realizację niniejszej umowy lub realizuje ją w sposób sprzeczny z niniejszą umową.
10. **Wykonawca** zastrzega sobie prawo wypowiedzenia niniejszej umowy bez zachowania okresu wypowiedzenia, w przypadku:
11. rażącego naruszenia przez **Zamawiającego** warunków niniejszej umowy,
12. zmiany przepisów prawa, uniemożliwiającej dalsze prowadzenie rachunku bankowego,
13. **Wykonawca** nie ma prawa:
14. powierzać wykonania przedmiotu umowy innym bankom,
15. zbycia wierzytelności jaka przysługuje mu od **Zamawiającego** bez jego zgody.

**IX.**

1. **Wykonawca** zapłaci **Zamawiającemu** karę umowną za odstąpienie od umowy z przyczyn zależnych od Wykonawcy – w wysokości 20% ogólnej wartości zamówienia określonej w ofercie.
2. **Zamawiający** zapłaci **Wykonawcy** kary umowne za odstąpienie od umowy z przyczyn zależnych od Zamawiającego w wysokości 20% ogólnej wartości zamówienia określonej w ofercie.
3. Strony zastrzegają sobie prawo do dochodzenia odszkodowania na zasadach ogólnych, o ile wartość faktycznie poniesionych szkód przekracza wysokość kar umownych.

**X.**

Umowa została zawarta na czas oznaczony od dnia **01 stycznia 2021r**. do dnia **31 grudnia** **2022r**.

**XI.**

**Zamawiający** przewiduje możliwość zmian postanowień zawartej umowy w stosunku do treści oferty, na podstawie, której dokonano wyboru **Wykonawcy**, w przypadku wystąpienia, co najmniej jednej z okoliczności wymienionych poniżej, z uwzględnieniem podawanych warunków ich wprowadzenia:

a)   zmiany terminu realizacji przedmiotu umowy spowodowana zdarzeniem zewnętrznym niemożliwym do przewidzenia i do zapobieżenia uniemożliwiającym wykonanie umowy zgodnie z opisem przedmiotu zamówienia, na przykład kataklizmy, awarie urządzeń wywołane przez czynniki atmosferyczne lub zewnętrzne, które będą miały wpływ na treść zawartej umowy i termin realizacji,

b)   zmiany przepisów powodujących konieczność innych rozwiązań niż zakładano w opisie przedmiotu zamówienia, np. ograniczenie możliwości zaciągania przez gminy zobowiązań, ustawowy nakaz tworzenia jednostek organizacyjnych w określonej formie prawnej,

c)   zmiany przepisów powodujących konieczność uzyskania dokumentów, których te przepisy wymagają,

d)   zmian organizacyjnych, np. fuzje bankowe, połączenia banków, przekształcenia lub likwidacja jednostek organizacyjnych,

e)   zmiany przepisów podatkowych, w szczególności dopuszcza się zmianę wynagrodzenia **Wykonawcy** w przypadku wprowadzenia w okresie obowiązywania umowy podatku VAT na usługi objęte zamówieniem, wynagrodzenie **Wykonawcy** ulegnie zmianie stosownie do zmiany tej stawki – zostanie stosownie ubruttowione.

**XII.**

W sprawach nieuregulowanych w niniejszej umowie stosuje przepisy ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. – Kodeks cywilny (Dz. U. z 2020r. poz. 1740), ustawy Prawo zamówień publicznych z dnia 29 stycznia 2004r. (Dz. U. 2019r. poz. 1843 z późniejszymi zmianami), ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (t.j. Dz.U. z 2019r. poz.2357 z późniejszymi zmianami).

**XIII.**

* 1. Wszelkie zmiany i uzupełnienia umowy wymagają zachowania formy pisemnej w postaci aneksu pod rygorem nieważności, z zastrzeżeniem postanowień I. ust. 2.4; VIII, ust. 1 i 4.
	2. Ewentualne kwestie sporne wynikłe w trakcie realizacji niniejszej umowy strony rozstrzygać będą polubownie. W przypadku nie dojścia do porozumienia, spory rozstrzygane będą przez sąd właściwy dla siedziby **Zamawiający**.

Załączniki do umowy, stanowiące jej integralną część:

* 1. Wykaz jednostek organizacyjnych oraz otwartych rachunków bankowych.
	2. Zaproszenie do składania ofert.
	3. Oferta Wykonawcy wraz z formularzem cenowym
	4. Karta wzorów podpisów.
	5. Kaluzula informacyjna.

**1.2. Istotne postanowienia dla umowy rachunku bankowego:**

**I .**

**Przedmiotem umowy jest świadczenie przez Wykonawcę usług w zakresie prowadzenia bankowej obsługi, obejmujących:**

* + 1. Otwarcie i prowadzenie rachunków: bieżącego i pomocniczych jednostki organizacyjnej w tym m.in rachunki związane z realizacją zadań finansowanych ze środków własnych jednostki organizacyjnej, z budżetu Unii Europejskiej i ze źródeł zagranicznych nie podlegających zwrotowi, prowadzonych w PLN lub w walutach wymienialnych, a także rachunek Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych,
		2. Likwidację rachunków bankowych na pisemny wniosek **Posiadacza rachunku**.
		3. Realizację poleceń przelewów w kraju i zagranicą poprzez system bankowości elektronicznej na rachunki w innych bankach oraz pomiędzy rachunkami **Posiadacza rachunku.**
		4. Przyjmowanie przelewów uznających rachunek **Posiadacza rachunku**, dokonanych w PLN i w walutach obcych, przychodzących z innych banków krajowych i zagranicznych oraz z banku **Wykonawcy**.
		5. Niezwłoczne po podpisaniu umowy zainstalowanie i uruchomienie systemu bankowości elektronicznej oraz przeszkolenie pracowników w zakresie obsługi systemu bankowości elektronicznej.
		6. Bieżącą aktualizację oprogramowani i obsługę serwisową oprogramowania.
		7. Zapewnienie kompleksowej obsługi elektronicznej w standardzie zapewniającym pełne bezpieczeństwo.
		8. Prowadzenie obsługi kasowej.
		9. Przyjmowanie wpłat gotówkowych (w formie otwartej i zamkniętej).
		10. Dokonywanie wypłat gotówkowych.
		11. Codzienne sporządzanie wyciągów bankowych w formie elektronicznej.
		12. Potwierdzanie na wniosek **Posiadacza rachunku** dokonanych transakcji oraz sald rachunków, wydawanie opinii i zaświadczeń o prowadzonych rachunkach bankowych na potrzeby **Posiadacza rachunku**.
		13. Wyznaczenie doradcy klienta dla **Posiadacza rachunku**.
		14. Wykonanie na rzecz **Posiadacza rachunku** wszelkich czynności bankowych określonych w Zaproszeniu do składania ofert pod nazwą „Bankowa obsługa budżetu Gminy Miejskiej Piechowice”, a nie wskazanych w niniejszej umowie.
		15. Numery rachunków bankowych oraz walutę, w których są prowadzone rachunki określa załącznik nr 1 do umowy.
		16. **Posiadacz rachunku**, w trakcie obowiązywania umowy, może składać wnioski o otwarcie kolejnych rachunków bankowych. Numery otwartych rachunków bankowych oraz wysokość stopy oprocentowania środków pieniężnych na rachunkach w dniu ich otwarcia **Wykonawca** potwierdza **Posiadaczowi rachunku** w formie pisemnej.
		17. Zmiana ilości rachunków bankowych nie powoduje konieczności zmiany umowy ani sporządzenia aneksu do umowy.

**II.**

* + - 1. **Wykonawca** realizować będzie wyłącznie dyspozycje z rachunku podpisane przez osoby upoważnione do dysponowania środkami na rachunku, wymienione w karcie wzoru podpisów, stanowiący załącznik nr 2 do umowy.
			2. **Posiadacz rachunku** zobowiązuje się do pisemnego powiadomienia Wykonawcy o zmianie wszelkich danych stanowiących podstawę otwarcia rachunku, a w szczególności o zmianie osób upoważnionych do dysponowania rachunkiem, zmianie siedziby i adresu, zmianie numeru statystycznego.

**III.**

**Wykonawcy** z tytułu świadczenia usług opisanych w I. przysługuje następujące wynagrodzenie (prowizje, opłaty):

* + - * 1. prowizja miesięczna za prowadzenie każdego rachunku bankowego Posiadacza rachunku, …. zł, zgodnie z ofertą,
				2. prowizja za realizację każdego przelewu zewnętrznego w wersji elektronicznej na rachunek prowadzony w innym banku - ….. zł, zgodnie z ofertą,
				3. prowizja za własną wpłatę gotówkową – ….. zł, zgodnie z ofertą,
				4. prowizja za własną wypłatę gotówkową - …. zł, zgodnie z ofertą,
				5. prowizja za automatyczne wypłaty - ….. zł, zgodnie z ofertą.

**IV.**

Wykonawca **nie będzie pobierał opłat i prowizji za:**

otwarcie i zamknięcie rachunku bieżącego jednostek organizacyjnych Gminy Miejskiej Piechowice,

otwarcie i zamknięcie rachunków pomocniczych jednostek organizacyjnych Gminy Miejskiej Piechowice,

realizację poleceń przelewu w wersji elektronicznej w ramach banku obsługującego jednostkę organizacyjną,

pobierania udostępnionych w formie elektronicznej wyciągów bankowych,

udostępniania systemu bankowości elektronicznej przez cały okres trwania umowy,

bieżącą aktualizację oprogramowania,

obsługę serwisową oprogramowania,

przeszkolenie wskazanych pracowników **Posiadacza rachunku** w zakresie obsługi programu,

zerowanie rachunków bankowych zgodnie z dyspozycją jednostki organizacyjnej, polegające na przekazaniu w ostatnim dniu roboczym każdego roku, kwot pozostałych na tych rachunkach na wskazany rachunek bankowy,

sporządzenie umów na otwarcie rachunków bankowych,

zmiany kart wzorów podpisów i pełnomocnictw,

wydawanie opinii i zaświadczeń o prowadzonych rachunkach bankowych na potrzeby **Posiadacza rachunku**,

potwierdzanie na wniosek **Posiadacza rachunku** dokonanych transakcji oraz sald rachunków.

**V.**

**Wykonawca** zobowiązuje się do realizacji zleceń płatniczych **Posiadacza rachunku** niezwłocznie w dniu ich złożenia, jednak nie później niż w następnym dniu roboczym, z wyłączeniem sobót, o ile w treści zlecenia nie przewidziano późniejszego terminu realizacji.

Realizacja przelewów wewnętrznych będzie następować w czasie rzeczywistym.

**Wykonawca** ponosi odpowiedzialność za szkody powstałe z jego winy wskutek nieterminowej lub nieprawidłowej realizacji zlecenia płatniczego **Posiadacza rachunku.**

W przypadku niezrealizowania otrzymanej dyspozycji w ustalonym terminie, **Wykonawca,** na pisemny wniosek **Posiadacza rachunku** zobowiązany jest zapłacić karę umowną w wysokości 0,5% odsetek ustawowych liczonych od kwoty niezrealizowanej w terminie dyspozycji.

W przypadku innej, niż wymieniona w ust. 4, nieprawidłowości w realizacji przez **Wykonawcę** dyspozycji **Posiadacza rachunku**, **Wykonawca** ponosi odpowiedzialność do wysokości faktycznie poniesionej przez **Posiadacza rachunku** z tego tytułu szkody.

Odpowiedzialność **Wykonawcy** nie obejmuje strat spowodowanych okolicznościami niezależnymi od **Wykonawcy**, a w szczególności siłą wyższą.

**VI.**

1. Wyciągi z rachunków bankowych z informacją o zmianach stanu rachunku bankowego i ustaleniem salda rachunku bieżącego/pomocniczego/rachunku lokaty **Wykonawca** sporządza po każdym dniu oraz przekazuje za pośrednictwem systemu bankowości elektronicznej, z zastrzeżeniem ust. 4.
2. **Posiadacz rachunku** oświadcza, że wyciągi przekazane w sposób określony w ust. 1 uważać będzie za doręczone.
3. **Posiadacz rachunku** zobowiązany jest zgłosić **Wykonawcy** niezgodność zmian stanu lub salda rachunku bieżącego/pomocniczego/rachunku lokaty w ciągi 14 dni od dnia otrzymania wyciągu z rachunku.
4. Powiadomienie o saldzie rachunków na koniec roku kalendarzowego zostanie przesłane przez **Wykonawcę** pocztą, listem zwykłym na wskazany przez **Posiadacza rachunku** adres korespondencyjny. Brak zgłoszenia niezgodności sald przez **Posiadacza rachunku** w ciągu 14 dni od otrzymania zawiadomienia oznacza akceptację wysokości salda na koniec roku kalendarzowego.

**VII.**

Strony umowy dodatkowo postanawiają, co następuje:

* + 1. **Wykonawca** wyznacza pracownika ze strony Wykonawcy do kontaktów z **Posiadaczem rachunku** w osobie …………………………. Zmiana osoby nie powoduje konieczności zmiany umowy ani sporządzenia aneksu do umowy.
		2. Do dysponowania rachunkami **Posiadacza rachunku**, upoważnione są osoby posiadające pełnomocnictwa, których podpisy znajdować się będą na karcie wzorów podpisów, stanowiącej załącznik 2 do umowy.
		3. Do dysponowania rachunkami jednostki organizacyjnej upoważniony jest kierownik tej jednostki na podstawie pełnomocnictwa udzielonego przez Burmistrza Miasta Piechowice, a także osoby, których podpisy znajdować się będą na karcie wzorów podpisów.
		4. **Posiadacz rachunku** ma prawo zmiany osób upoważnionych do dysponowania rachunkami, przy czym zmiana niniejsza nie jest zmianą umowy.
		5. **Posiadaczowi rachunku** przysługuje prawo odstąpienia od umowy:
* jeśli **Wykonawca** przy zawieraniu umowy poda nieprawdziwe dane,
* w razie zaistnienia istotnej zmiany okoliczności powodującej, że wykonanie umowy nie leży w interesie publicznym, czego nie można było przewidzieć w chwili zawarcia umowy.
	+ 1. **Wykonawca** może odstąpić od umowy z zachowaniem jeżeli:
			- 1. **Posiadacz rachunku** przy zawieraniu umowy poda nieprawdziwe dane,
				2. na rachunku bieżącym **Posiadacza rachunku** nie występują obroty przez okres 6 miesięcy (nie biorąc pod uwagę okresowego dopisywania odsetek),
				3. **Posiadacz rachunku** zawiadomi **Wykonawcę,** że na skutek zaistnienia uprzednio nieprzewidzianych okoliczności nie będzie mógł spełnić swoich zobowiązań umownych wobec **Wykonawcy**.
		2. Odstąpienie od umowy powinno nastąpić w formie pisemnej, pod rygorem nieważności takiego oświadczenia i powinno zawierać uzasadnienie.
		3. **Posiadacz rachunku** ma prawo rozwiązać umowę w trybie natychmiastowym, gdy:
	1. zostanie ogłoszona upadłość lub rozwiązanie **Wykonawcy**,
	2. zostanie wydany nakaz zajęcia majątku **Wykonawcy**,
	3. **Wykonawca** przerwie realizację niniejszej umowy lub realizuje ją w sposób sprzeczny z niniejszą umową.
		1. **Wykonawca** zastrzega sobie prawo wypowiedzenia niniejszej umowy bez zachowania okresu wypowiedzenia, w przypadku:
	4. rażącego naruszenia przez **Posiadacza rachunku** warunków niniejszej umowy,
	5. zmiany przepisów prawa, uniemożliwiającej dalsze prowadzenie rachunku bankowego,

10. **Wykonawca** nie ma prawa:

* + - * 1. powierzać wykonania przedmiotu umowy innym bankom,
				2. zbycia wierzytelności jaka przysługuje mu od **Posiadacza rachunku** bez jego zgody.

**VIII.**

Umowa została zawarta na czas oznaczony od dnia **01 stycznia 2021r**. do dnia **31 grudnia** **2022r**.

**IX.**

**Posiadacz rachunku** przewiduje możliwość zmian postanowień zawartej umowy w stosunku do treści oferty, na podstawie, której dokonano wyboru **Wykonawcy**, w przypadku wystąpienia, co najmniej jednej z okoliczności wymienionych poniżej, z uwzględnieniem podawanych warunków ich wprowadzenia:

1. zmiany terminu realizacji przedmiotu umowy spowodowana zdarzeniem zewnętrznym niemożliwym do przewidzenia i do zapobieżenia uniemożliwiającym wykonanie umowy zgodnie z opisem przedmiotu zamówienia, na przykład kataklizmy, awarie urządzeń wywołane przez czynniki atmosferyczne lub zewnętrzne, które będą miały wpływ na treść zawartej umowy i termin realizacji,
2. zmiany przepisów powodujących konieczność innych rozwiązań niż zakładano w opisie przedmiotu zamówienia, np. ograniczenie możliwości zaciągania przez gminy zobowiązań, ustawowy nakaz tworzenia jednostek organizacyjnych w określonej formie prawnej,
3. zmiany przepisów powodujących konieczność uzyskania dokumentów, których te przepisy wymagają,
4. zmian organizacyjnych, np. fuzje bankowe, połączenia banków, przekształcenia lub likwidacja jednostek organizacyjnych,
5. zmiany przepisów podatkowych, w szczególności dopuszcza się zmianę wynagrodzenia **Wykonawcy** w przypadku wprowadzenia w okresie obowiązywania umowy podatku VAT na usługi objęte zamówieniem, wynagrodzenie **Wykonawcy** ulegnie zmianie stosownie do zmiany tej stawki – zostanie stosownie ubruttowione.

**X.**

W sprawach nieuregulowanych w niniejszej umowie stosuje przepisy ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. – Kodeks cywilny (Dz. U. z 2020r. poz. 1740), ustawy Prawo zamówień publicznych z dnia 29 stycznia 2004r. (Dz. U. 2019r. poz. 1843 z późniejszymi zmianami), ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (t.j. Dz.U. z 2019r. poz.2357 z późniejszymi zmianami).

**XI.**

* 1. Wszelkie zmiany i uzupełnienia umowy wymagają zachowania formy pisemnej w postaci aneksu pod rygorem nieważności, z zastrzeżeniem postanowień I., ust.1.17; VII, ust. 1 i 4.
	2. Ewentualne kwestie sporne wynikłe w trakcie realizacji niniejszej umowy strony rozstrzygać będą polubownie. W przypadku nie dojścia do porozumienia, spory rozstrzygane będą przez sąd właściwy dla siedziby **Posiadacza rachunku**.

Załączniki do umowy, stanowiące jej integralną część:

1. Wykaz otwartych rachunków bankowych.
2. Karta wzorów podpisów
3. Oferta Wykonawcy wraz z formularzem cenowym.
4. Kaluzula informacyjna.

2. Ponadto Umowa zawarta pomiędzy **Wykonawcą**, a **Miejskim Ośrodkiem Pomocy Społecznej w Piechowicach**, będzie zawierała dodatkowo:

1. wykonanie umowy obejmuje:

a) dokonywanie wypłat świadczeń rodzinnych,

b) dokonywanie wypłat świadczeń wychowawczych,

c) dokonywanie wypłat zasiłków z pomocy społecznej,

d) dokonywanie wypłat świadczeń alimentacyjnych,

e) dokonywanie innych wypłat realizowanych przez Posiadacza Rachunku.

2) realizacja wypłat dokonywana będzie przez Wykonawcę w godzinach jego pracy na podstawie:

1. imiennych list wypłat sporządzonych i dostarczonych do oddziału/ filii Wykonawcy, wskazanej w ofercie do obsługi bankowej Gminy, lub
2. wypłat automatycznych,

3) w przypadku wypłat określonych w ust. 2.2a Posiadacz Rachunku. sporządzał będzie imienne listy wypłat w 2. egzemplarzach i dostarczał je do Banku, na co najmniej 1. dzień roboczy przed terminem wpłaty świadczeń.

4) w przypadku wypłat określonych w ust. 2.2b Posiadacza Rachunku zleci wykonanie usługi w formie elektronicznej w systemie bankowości elektronicznej.

5) w przypadkach indywidualnych, termin wypłaty może ulec zmianie i dostarczanie list wypłat będzie stanowiło podstawę dla Banku do wypłaty świadczeń, zasiłków z pomocy społecznej, świadczeń alimentacyjnych oraz innych świadczeń w innym terminie wskazanym przez Posiadacza Rachunku.

5) listy wypłat, o których mowa powyżej winny być opieczętowane i podpisane przez osobę sporządzającą oraz osoby upoważnione przez Posiadacza Rachunku.

6) odpowiedzialność za sporządzenie list ponosi Posiadacz Rachunku.

7) Posiadacz Rachunku zobowiązany jest z odpowiednim wyprzedzeniem do zabezpieczenia na rachunku bankowym środków pieniężnych niezbędnych na wypłatę świadczeń i zasiłków, o których mowa powyżej.

8) Posiadacz Rachunku powiadomi Świadczeniobiorców we własnym zakresie o terminie, godzinach i miejscu wypłaty świadczeń i zasiłków.