**CZĘŚĆ V – OGÓLNE WARUNKI UMOWY**

**Umowa nr CRU/** ……**/2020**

Umowa zawarta w dniu ………………………… w Zabrzu, pomiędzy:

**Miastem Zabrze** z siedzibą władz w Urzędzie Miejskim przy ul. Powstańców Śl. 5-7, 41-800 Zabrze, (NIP 648-27-43-351, REGON 276255520) reprezentowanym przez:

* Prezydenta Miasta – Małgorzatę Mańka – Szulik

przy kontrasygnacie:

* Skarbnika Miasta – Piotra Barczyka

zwanym dalej **Zamawiającym**

a

………………………………………………………………………………

z siedzibą w................................................................................. (REGON …….., NIP...............)

reprezentowanym przez..................................................zwanym dalej Wykonawcą

**§1**

1. Zgodnie z wynikiem postępowania o udzielenie zamówienia publicznego w trybie przetargu nieograniczonego, na realizację zadania pn.: „Obsługa bankowa budżetu Miasta Zabrze w latach 2021- 2025”, potwierdzonym pismem BZP …………………z dnia ………………, zostaje zawarta niniejsza umowa, zwana dalej Umową.

**§ 2**

1. Przedmiotem Umowy jest obsługa bankowa budżetu Miasta Zabrze w latach 2021-2025.
2. Szczegółowy opis przedmiotu umowy zawarto w § 3

**§ 3**

1. Wykonawca jest zobowiązany zapewnić w ramach stałej opłaty w formie ryczałtu bez pobierania dodatkowych prowizji i opłat:
   1. **Obsługę bankową n/w rachunków bankowych:**
      1. Rachunek budżetu Miasta Zabrze, który będzie jednocześnie rachunkiem skonsolidowanym, wraz z rachunkami pomocniczymi,
      2. Rachunek podstawowy i pomocnicze jednostki budżetowej Urząd Miejski w Zabrzu,
      3. Rachunki podstawowe i pomocnicze dla jednostek budżetowych Miasta Zabrze.
   2. **Otwieranie i prowadzenie rachunków podanych w pkt. 1.1 zgodnie z poniższym wyszczególnieniem:**
      1. oprocentowanie zgromadzonych środków w PLN wg stopy WIBID O/N [w %] powiększonej o współczynnik korygujący w wysokości zaoferowanej przez Wykonawcę. W przypadku gdy łączna wartość stopy WIBID O/N i współczynnika zaoferowanego przez Wykonawcę osiągnie wartość niższą niż 0%, przyjmuje się, iż środki zgromadzone na rachunkach nie będą oprocentowane. Oprocentowanie winno być naliczane wg poniższej formuły, która pozostanie stała w okresie trwania umowy.

Ilość środków na rachunku x ilość dni x (WIBID ON + współczynnik zaoferowany przez Wykonawcę)

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

365

* + 1. odsetki z oprocentowania rachunków w PLN będą naliczane codziennie i kapitalizowane w okresach miesięcznych w ostatnim dniu danego miesiąca,
    2. odsetki z oprocentowania rachunków w PLN Wykonawca będzie przekazywał na rachunek wskazany przez Zamawiającego,
    3. oprocentowanie zgromadzonych środków na rachunkach prowadzonych w walutach obcych wg stopy EURIBOR 1M powiększonej o współczynnik korygujący w wysokości indywidualnie ustalonej z Wykonawcą przy każdorazowym wniosku o otwarcie takiego rachunku. Oprocentowanie rachunków bankowych walutowych nie może być niższe aniżeli 0%.Oprocentowanie winno być naliczane wg poniższej formuły, która pozostanie stała w okresie trwania umowy.

Ilość środków na rachunku x ilość dni x (EURIBOR 1M + współczynnik uzgodniony z Wykonawcą)

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

365

* + 1. odsetki z oprocentowania rachunków w walutach obcych będą kapitalizowane w okresach miesięcznych w ostatnim dniu danego miesiąca,
    2. odsetki z oprocentowania rachunków w walutach obcych Wykonawca będzie przekazywał na rachunek wskazany przez Zamawiającego,
    3. prowadzenie rachunków bankowych utworzonych dla celów projektów współfinansowanych ze środków Unii Europejskiej lub innych środków zewnętrznych według wymogów narzuconych przez instytucje przekazujące w/w środki; będą to zarówno rachunki budżetu Miasta jak i rachunki jednostek, a zasady działania tych rachunków będą indywidualnie ustalane pomiędzy Wykonawcą a Zamawiającym. Przedmiotem indywidualnych ustaleń może być również kwestia oprocentowania środków zgromadzonych na tych rachunkach.
    4. rachunek skonsolidowany Miasta Zabrze, którego działanie polega na konsolidacji na koniec dnia środków finansowych zgromadzonych (i pozostających nadal) na rachunkach objętych zamówieniem i wskazanych przez Zamawiającego. Powstałe w powyższy sposób saldo skonsolidowane służyć będzie ustaleniu ewentualnej potrzeby korzystania (bądź nie) z kredytu w rachunku bieżącym. Jeżeli saldo na rachunku budżetu Miasta będzie ujemne, ale saldo rachunku skonsolidowanego będzie większe od zera, odsetki od kredytu odnawialnego nie będą naliczane,
    5. Konsolidacja sald powinna być przeprowadzana w sposób „wirtualny”, tj. bez dokonywania jakichkolwiek przeksięgowań sald miedzy rachunkami,
    6. na wniosek Zamawiającego, każdy nowy rachunek bankowy otwarty w ramach obsługi bankowej zostanie włączony do systemu rachunku skonsolidowanego; Zamawiający dopuszcza wyłączanie z systemu konsolidacji wskazanych rachunków,
    7. Zamawiający wskaże poszczególne rodzaje rachunków, które ze względu na charakter środków, jakie się na nich znajdują nie mogą podlegać egzekucji. Informacja ta będzie przekazywana również na etapie otwierania nowych rachunków bankowych.
    8. zmiana ilości rachunków lub ilości jednostek w trakcie trwania umowy nie powoduje konieczności zmiany umowy,
    9. prowadzenie rachunku płacowego przeznaczonego jedynie do wypłat wynagrodzeń, honorariów oraz innych świadczeń na rzecz pracowników i innych świadczeniobiorców powiązanego z rachunkiem bieżącym, który jest zbiorczo obciążony sumą zrealizowanych danego dnia płatności płacowych i zapewnia ich poufność,
    10. Wykonawca zobowiązuje się do „zerowania” rachunków bieżących i pomocniczych jednostek budżetowych Miasta zgodnie z dyspozycjami Posiadacza rachunku, polegającym na przekazaniu z ostatnim dniem roboczym każdego roku kwot pozostałych na ww. rachunkach na wskazany rachunek bankowy.
  1. **Zamykanie rachunków podanych w pkt. 1.1.**
  2. **Realizacja poleceń przelewu w formie elektronicznej i papierowej, w tym:**
     1. Wykonawca zapewni realizację operacji bankowych, w tym w szczególności poleceń przelewów krajowych i zagranicznych,
     2. prowadzenie rozliczeń i płatności w obrocie krajowym za pomocą międzybankowego systemu ELIXIR, EXPRESS ELIXIR oraz systemu SORBNET i innych dostępnych połączeń międzybankowych według zasad obowiązujących w tych systemach (niezależnie od wartości transakcji). W przypadku realizacji zleceń zagranicznych Wykonawca zapewni transfer środków finansowych w systemie SWIFT oraz systemie SEPA,
     3. realizacja elektronicznych poleceń przelewów następować będzie w dniu złożenia zlecenia poprzez obciążenie wskazanego rachunku bankowego:
* wewnętrznych (pomiędzy rachunkami) w czasie rzeczywistym,
* zewnętrznych (międzybankowych, w tym międzynarodowych) – realizacja winna następować tego samego dnia roboczego, jeżeli dyspozycja została złożona do godz. 14:30, najpóźniej w następnym dniu roboczym, jeżeli dyspozycja została złożona po godz. 14:30.
  + 1. w przypadku realizowania poleceń przelewów zagranicznych, opłata ponoszona zarówno przez Wykonawcę, jak i bank zagraniczny winna być wkalkulowana w opłatę ryczałtową. Zamawiający nie może ponosić dodatkowych kosztów związanych z realizacją poleceń przelewów zagranicznych,
    2. w przypadku braku dostępu do systemu bankowości elektronicznej Wykonawca umożliwi realizację przelewów w formie papierowej,
    3. Wykonawca jest zobowiązany zapewnić transfer transakcji wychodzących - realizowanych w formie zleceń masowych, w ramach rozrachunku międzybankowego złożonych co najmniej do godziny 14:00 – tego samego dnia,
    4. Wykonawca jest zobowiązany zapewnić transfer transakcji przychodzących w ramach rozrachunku międzybankowego, otrzymanych co najmniej do godziny 16:30 – tego samego dnia.
  1. **System bankowości elektronicznej, w tym:**
     1. z wykorzystaniem przeglądarki internetowej dla Urzędu Miejskiego w Zabrzu oraz pozostałych jednostek budżetowych,
     2. praca w systemie powinna być możliwa od dnia 01.01.2021 r.,
     3. Wykonawca wdroży w Urzędzie Miejskim i miejskich jednostkach budżetowych system bankowości elektronicznej i przeszkoli ich pracowników, w sposób umożliwiający wykonanie usług od 01.01.2021 r.
     4. Wykonawca zapewni opiekę techniczną oraz dalsze szkolenia w okresie wdrożeniowym i powdrożeniowym,
     5. Wykonawca zapewni odpowiednią ilość instrumentów bankowości elektronicznej (token, karta, czytnik itp.), gwarantujących bezpieczeństwo pracy dla użytkowników korzystających z usług aktywnych (zwłaszcza dla podpisujących przelewy), a także konserwacji, naprawy i wymiany tych instrumentów w sposób niepowodujący przerw w pracy użytkowników, a w przypadku wygaśnięcia ważności dotychczasowych instrumentów, ich zgubienia, zniszczenia czy kradzieży – wykonawca wyda bez dodatkowych opłat jego nowy egzemplarz;
     6. Wykonawca zapewni telefoniczną pomoc techniczną w przypadku problemów w obsłudze systemów, a w przypadku gdy telefoniczna pomoc techniczna nie będzie wystraczająca, upoważniony pracownik Wykonawcy będzie zobowiązany bezpłatnie udzielić pomocy technicznej w siedzibie Zamawiającego;
     7. System bankowości elektronicznej musi spełniać wymogi bezpieczeństwa teleinformatycznego.
     8. system powinien minimum umożliwiać:
        1. zastosowanie wielopoziomowego systemu uprawnień dla poszczególnych użytkowników, możliwość ustawiania uprawnień do wykonania poszczególnych operacji,
        2. jednoznaczną identyfikację użytkowników oraz tworzenie historii czynności wykonywanych w systemie przez danego użytkownika,
        3. możliwość otwierania kolejnych rachunków wraz z wydaniem zaświadczenia o otwarciu rachunku,
        4. zachowanie poufności dokonywanych transakcji, w tym w szczególności musi uwzględniać specyfikę obsługi płacowej – zachowanie bezpieczeństwa dostępności danych bankowych oraz płacowych pracowników,
        5. współpracę z systemem finansowo-księgowym działającym w Urzędzie Miejskim oraz w jednostkach objętych zamówieniem. System bankowości elektronicznej musi mieć możliwość w szczególności przyjmowania plików z zewnętrznych systemów finansowo – księgowych. Zamawiający zastrzega sobie prawo do wprowadzenia - w okresie trwania umowy - korekt dotyczących połączenia systemu bankowego, w szczególności w przypadku zmiany systemów finansowo-księgowych, umożliwiających bezpośrednie przekazywanie informacji (m.in. import, eksport danych, automatyczne wczytywanie przelewów z systemu finansowo-księgowego do systemu bankowego oraz z systemu bankowego do systemu finansowo-księgowego). Powyższe zmiany wykonawca zobowiązany będzie uwzględnić w ramach prowadzonej obsługi bankowej, bez nakładania na Zamawiającego dodatkowych opłat i prowizji.
        6. dokonywanie zleceń płatniczych (krajowych i zagranicznych), w tym:
           1. z przyszłą datą realizacji (do 30 dni przed terminem ich wykonania),
           2. stałych (cyklicznych), z przyszłą datą realizacji.
        7. dokonywanie poleceń przelewu krajowych wewnętrznych i zewnętrznych oraz zagranicznych,
        8. kontrolę prawidłowości wypełniania przelewu poprzez podświetlenie błędnie wypełnionych pół i pozycji,
        9. przeliczanie płatności wyrażonych w PLN na waluty obce przy równoczesnej realizacji przelewów na rachunki kontrahentów w walutach obcych – Zamawiający zastrzega sobie możliwość ustalania indywidualnego kursu kupna/sprzedaży walut obcych w drodze negocjacji przy transakcjach opiewających na kwotę 5.000 EUR i więcej lub równowartość tej kwoty w innej walucie wg kursu przeliczenia obowiązującego w dniu negocjacji; dla transakcji opiewających na kwotę mniejszą aniżeli wymieniona powyżej, zastosowanie będzie mieć kurs średni NBP obowiązujący w dacie realizacji operacji,
        10. dokonywania przeglądu sald i innych informacji dotyczących rachunków,
        11. generowanie wyciągów do każdego z rachunków objętego umową,
        12. składanie zapotrzebowania na dostarczenie gotówki w walucie krajowej i obcej w określonych przez Zamawiającego nominałach i w uzgodnionych terminach – Zamawiający zastrzega sobie możliwość ustalania indywidualnego kursu kupna/sprzedaży walut obcych w drodze negocjacji przy transakcjach opiewających na kwotę 5.000 EUR i więcej lub równowartość tej kwoty w innej walucie wg kursu przeliczenia obowiązującego w dniu negocjacji,
        13. realizację wypłat świadczeń pieniężnych (czeków elektronicznych) na rzecz wskazanych przez Zamawiającego osób,
        14. umożliwienie tworzenia baz danych kontrahentów oraz przelewów wzorcowych,
        15. automatyczne wyliczenie odsetek od składanych przez podmioty zewnętrzne depozytów takich jak wadia, kaucje,
        16. udostępnienie informacji o dacie i godzinie wpływu środków na poszczególne rachunki Zamawiającego, w tym np. z tytułu wadium, kaucji, czy opłat za koncesje, w dniu zgłoszenia wniosku przez Zamawiającego,
        17. kontrolę dostępu za pomocą co najmniej 2 zabezpieczeń, przy czym nie dopuszcza się kodów wysyłanych na telefony komórkowe poprzez wiadomości SMS,
        18. otrzymywanie informacji ogólno-bankowych np. o aktualnych stopach procentowych i aktualnym oprocentowaniu kredytów,
        19. wgląd przez wskazane przez Zamawiającego osoby na wszystkie rachunki bankowe jednostek objętych zamówieniem,
        20. wgląd przez wskazane przez Zamawiającego osoby do poszczególnych transakcji dokonywanych poprzez masową identyfikację wpłat,
        21. przeszukiwanie zbiorów wszystkich operacji na wszystkich rachunkach bankowych wg różnych kryteriów wyszukiwania, co najmniej: rodzaju operacji, nazwy kontrahenta, daty, okresu, kwoty, po dowolnym fragmencie nazwy kontrahenta, tytułu płatności, fragmencie numeru rachunku i innych możliwych do wyodrębnienia kryteriach, przy czym w okresie obowiązywania umowy Wykonawca zobowiązany jest zapewnić możliwość przeszukiwania zbiorów danych z całego okresu objętego obsługą bankową (5 lat) oraz prowadzić w tym okresie archiwum,
        22. dostęp do raportów, w szczególności:
            1. tworzenie raportów z operacji na poszczególnych rachunkach bankowych (dla określonego rachunku i dla grupy rachunków) - raporty muszą mieć możliwość sortowania, filtrowania i podglądu wybranego typu operacji,
            2. Zamawiający będzie na bieżąco informowany o wyniku konsolidacji w postaci edytowalnego raportu zawierającego m.in. wykaz wszystkich rachunków biorących udział w konsolidacji wraz ze wskazaniem kwoty podlegającej konsolidacji w tym: nazwę jednostki budżetowej, numer konta i nazwę rachunku, saldo rachunku.
        23. wszelkie modyfikacje uprawnień użytkowników, dodanie nowych użytkowników do systemu, zmiany schematów akceptacji, grup osób akceptujących, limitów będą mogły się również odbywać z poziomu systemu,
        24. możliwość odblokowania użytkownika w systemie poprzez dostarczenie wymaganych danych drogą elektroniczną,
        25. możliwość ograniczenia logowania się użytkowników do systemu do określonych dni i godziny,
        26. Wykonawca zapewni kontrolę zgodności rachunku bankowego kontrahenta, na rzecz którego dokonywane są przelewy środków z danymi osobowymi lub firmowymi tego kontrahenta.
  2. **Masową identyfikację wpłat zapewniającą automatyczną identyfikację płatnika poprzez wirtualny indywidualny numer rachunku bankowego, w szczególności:**
     1. w celu spełnienia wymogów w zakresie w/w usługi Wykonawca jest zobowiązany do przyjmowania i księgowania na dobro wskazanego rachunku rozliczonych już Wpłat Masowych, kierowanych przez płatników na Numery Rachunków Wirtualnych oraz do ich przetwarzania w następujący sposób:
        1. Wykonawca nada każdemu przetwarzanemu dokumentowi płatniczemu Unikalny numer dokumentu,
        2. Wykonawca odczyta z otrzymanego dokumentu płatniczego Numer Rachunku Wirtualnego wraz z kwotą płatności,
        3. Wykonawca oddzieli Identyfikator Rachunku oraz Numer Rozliczeniowy od Rozszerzenia Numeru Rachunku,
        4. Wykonawca odczyta z dokumentu płatniczego wszystkie inne informacje, niezbędne do identyfikacji konkretnej Wpłaty Masowej, zgodnie z postanowieniami zawartymi w Załączniku nr 1 i 2 do części IV SIWZ,
        5. Na podstawie Identyfikatora Rachunku i Numeru Rozliczeniowego, Wykonawca dokona uznania Rachunku,
        6. Wykonawca dostarczy Zamawiającemu informację o uznaniu rachunku w formie elektronicznej. Informacja ta zawierać będzie kwotę pojedynczego uznania, Rozszerzenie Numeru Rachunku, datę uznania rachunku oraz inne dane, o których mowa Załączniku nr 1 i 2 do części IV SIWZ (tryb i formę przekazywania danych określono w Załączniku nr 1 i 2 do części IV SIWZ),
        7. Wykonawca zobowiązuje się na pisemny wniosek Zamawiającego do usuwania błędnie powstałych plików.
     2. w celu sprawdzenia poprawności działania wygenerowanego pliku określonego w Załączniku nr 1 i 2 do części IV SIWZ - przed dniem 01.01.2021 r., a w przypadku zmiany systemów finansowo-księgowych Zamawiającego każdorazowo w trakcie trwania umowy - Wykonawca zobowiązany będzie do uzgodnienia i pisemnego zatwierdzenia przedmiotowego pliku,
     3. W ramach usługi powinny być przetwarzane transakcje wpłat na rachunki Miasta otrzymane poprzez wszystkie dostępne kanały płatności,
     4. W ramach usługi powinny być wykonywane czynności polegające na przetwarzaniu płatności przychodzących oraz udostępnianiu dodatkowych informacji o wpłatach,
     5. zapewnienie masowej identyfikacji wpłat poprzez połączenie bankowego systemu elektronicznego z systemami finansowo-księgowymi Zamawiającego, najpóźniej do dnia 01.01.2021 r. za pośrednictwem dwustronnego interfejsu komunikacyjnego, gwarantującego tworzenie elektronicznej informacji o dokonanych wpłatach pozwalającej na automatyczne uzgodnienie wpłat w systemach finansowo – księgowych wskazanych jednostek budżetowych,
     6. Możliwość przeglądania transakcji w systemie bankowości elektronicznej.
  3. **Przyjmowanie wpłat i dokonywanie wypłat gotówkowych, w szczególności:**
     1. Wykonawca zobowiązany jest zapewnić posiadanie w granicach administracyjnych Miasta Zabrze – w okresie wykonywania zamówienia - siedziby lub oddziału (placówki) - celem zapewnienia możliwości dostarczenia i odebrania dokumentów finansowych oraz zapewnienia wykonywania czynności związanych z obsługą bankową Miasta Zabrze w dniach roboczych w uzgodnionych godzinach, uznając za dzień roboczy wszystkie dni za wyjątkiem sobót i ustawowych dni wolnych od pracy.
     2. przyjmowanie wpłat gotówkowych w kasach Wykonawcy od petentów dokonujących wpłat na rachunki Zamawiającego bez pobierania prowizji,
     3. wpłaty i wypłaty gotówkowe dokonywane przez Zamawiającego oraz jego jednostki budżetowe w wyznaczonych do obsługi przez Wykonawcę placówkach na terenie Miasta Zabrze – co najmniej jedna placówka (punkt 2.6.1); obsługa powinna odbywać się w wyznaczonych do tego odrębnych pomieszczeniach / okienkach,
     4. wpłaty i wypłaty gotówkowe wyrażone w walutach obcych,
     5. „rozmianę” gotówki przez Zamawiającego i jego jednostki budżetowe, w co najmniej jednej wyznaczonej placówce na terenie Miasta Zabrze,
     6. realizację wypłat świadczeń pieniężnych (czeków elektronicznych) na rzecz wskazanych przez Zamawiającego osób.
     7. odbiór, zabezpieczenie oraz konwój gotówki z kas i do kas Zamawiającego znajdujących się w budynkach na terenie Miasta Zabrze (minimum 4 budynki) w uzgodnionych terminach i godzinach.
     8. w przypadku stwierdzenia różnic pomiędzy dostarczoną konwojem gotówką (niedobór / nadwyżka) a złożonym zapotrzebowaniem, Wykonawca powinien niezwłocznie przedłożyć Zamawiającemu protokół różnic (dopuszczalna forma elektroniczna) maksymalnie do 2 dni roboczych od dnia zdarzenia, uznając za dzień roboczy wszystkie dni za wyjątkiem sobót i ustawowych dni wolnych od pracy,
     9. Wykonawca zobowiązany jest do dostarczania gotówki w odpowiednio zabezpieczonych paczkach (z załączoną specyfikacją odrębnie dla każdej paczki) wraz z protokołem zawierającym kwotę dostarczonych środków w terminach:
        1. następnego dnia roboczego od dnia złożenia zapotrzebowania do godziny 15:00, uznając za dzień roboczy wszystkie dni za wyjątkiem sobót i ustawowych dni wolnych od pracy,
        2. do 2 dni roboczych od dnia złożenia zapotrzebowania po godzinie 15:00, uznając za dzień roboczy wszystkie dni za wyjątkiem sobót i ustawowych dni wolnych od pracy.
        3. uznawanie salda rachunków miasta z tytułu środków przekazanych Wykonawcy w formie zamkniętej w ramach konwoju gotówki - gdy dniem następującym po dniu odprowadzenia gotówki jest dzień roboczy - następować będzie w dniu odprowadzenia gotówki,
     10. Wykonawca zobowiązany jest dostarczyć wykaz osób konwojujących gotówkę oraz w przypadku każdorazowej zmiany przedmiotowego wykazu niezwłocznie przedłożyć jego aktualizację,
     11. wpłaty zamknięte dla Urzędu Miejskiego w Zabrzu i co najmniej 4 jednostek budżetowych,
     12. wrzutnię nocną umożliwiającą całodobowe przyjmowanie wpłat zamkniętych na terenie Miasta.
  4. **Przyjmowanie wpłat na rzecz Zamawiającego za pośrednictwem terminali POS:**
     1. Wykonawca będzie świadczyć na rzecz Zamawiającego usługę związaną z realizacją i rozliczaniem transakcji opłacanych kartami płatniczymi za pomocą terminali POS, z wykorzystaniem technologii zbliżeniowej, w tym działające bezprzewodowo w razie potrzeby,
     2. Wykonawca wyposaży Zamawiającego w terminale POS w terminie 30 dni od dnia złożenia zamówienia. Obecnie szacuje się, iż zapotrzebowanie wyniesie ok. 15 sztuk, przy czym Zamawiający zastrzega sobie możliwość zwiększenia lub zmniejszenia liczby terminali POS w zależności od własnych potrzeb bez ponoszenia dodatkowych kosztów.
     3. Wykonawca zapewni obsługę techniczną, rozliczanie transakcji dokonanych przy użyciu terminali, integrację z podsystemami finansowo-księgowymi, a także obsługę procesu autoryzacji transakcji, przetwarzania i przesyłania komunikatów autoryzacyjnych oraz generowanie danych w postaci wyciągu transakcji,
     4. Wszelkie opłaty i prowizje od płatności dokonywanych kartami płatniczymi będą ponoszone przez Wykonawcę,
     5. W przypadku dokonywania płatności za pomocą kart płatniczych na wyciągu musi znaleźć się informacja o dacie obciążenia rachunku karty płatniczej, przy czym Zamawiający dopuszcza brak informacji o dacie obciążenia rachunku osoby wpłacającej na wyciągu bankowym tylko pod warunkiem, że informacja ta zostanie przedłożona Zamawiającemu w innej formie.
     6. Zamawiający dopuszcza księgowanie wpływów pochodzących z transakcji rozliczanych przez terminale POS łączną kwotą na rachunku wskazanym przez Zamawiającego przy jednoczesnym przekazywaniu przez Wykonawcę raportów zawierających szczegóły tych płatności.
  5. **Wydanie i obsługa kart płatniczych**
     1. Wykonawca zobowiązuje się do wydawania spersonalizowanych kart płatniczych dla pracowników Urzędu Miejskiego w Zabrzu oraz jednostek budżetowych Miasta Zabrze,
     2. Karty będą umożliwiały dokonywanie transakcji bezgotówkowych (np. zapłaty za towary i usługi w punktach handlowo – usługowych wyposażonych w terminal POS, dokonywanie transakcji zawieranych na odległość typu: zamówienie przez sieć Internet) oraz gotówkowych (np. wypłata gotówki w bankomatach)
     3. Zamawiający nie będzie ponosił żadnych dodatkowych kosztów z tytułu czynności związanych z wystawieniem kart, obsługą transakcji, zastrzeganiem kart w przypadku ich utraty, reklamacji, itp.
  6. **Wyciągi bankowe, w szczególności:**
     1. Wykonawca zapewni możliwość:
        1. pobierania wyciągów w postaci plików elektronicznych, z możliwością ich wydrukowania wraz z pojedynczymi potwierdzeniami transakcji, także w podziale na uznania i obciążenia, z możliwością generowania wyciągu bankowego według kryteriów, m.in.: według wartości rosnąco/malejąco,
        2. automatycznego rozksięgowania wyciągu w systemach finansowo-księgowych Zamawiającego,
        3. generowania wyciągu bankowego po każdym dniu, w którym wystąpiła operacja / wystąpiły operacje. Powinny być generowane jedynie wyciągi niezerowe.
     2. wyciąg powinien zawierać co najmniej:
        1. numer wyciągu,
        2. datę obciążenia / uznania rachunku,
        3. datę obciążenia rachunku osoby dokonującej wpłatę na rachunki Miasta – dopuszcza się brak informacji o dacie obciążenia rachunku osoby wpłacającej na wyciągu bankowym tylko pod warunkiem, gdy informacja ta zostanie przedłożona Zamawiającemu w innej formie,
        4. rodzaj operacji (tytuł)
        5. kwotę operacji,
        6. dane kontrahenta,
        7. saldo początkowe,
        8. saldo końcowe,
        9. sumę uznań,
        10. sumę obciążeń,
        11. datę poprzedniego wyciągu bankowego,
        12. liczbę uznań,
        13. liczbę obciążeń.
     3. potwierdzenie stanu salda na każde żądanie, najpóźniej w następnym dniu roboczym po złożeniu zgłoszenia do Wykonawcy i na koniec każdego miesiąca oraz roku kalendarzowego.
  7. **Dokonywanie lokat, w szczególności:**
     1. przeniesienie środków na lokatę terminową,
     2. odsetki z tytułu lokat będą zasilały rachunki bankowe wraz ze zwrotem środków z tych lokat, przy czym środki z lokat będą dostępne najpóźniej od godziny: 08:00 w dniu zakończenia lokaty (niezależnie czy rachunki będą włączone do usługi konsolidacji czy też nie),
     3. Wykonawca zapewni:
        1. możliwość przyjmowania zleceń utworzenia lokat bankowych na warunkach negocjowanych przez telefon z możliwością uzupełnienia wszystkich formalności pisemnych w terminie późniejszym;
        2. pełną informację o lokatach, w tym otrzymanie wyciągu z rachunku lokaty w postaci elektronicznej (preferowany format PDF).
     4. Zamawiający zastrzega sobie prawo lokowania wolnych środków w innych bankach niż Bank Wykonawcy wyłoniony w niniejszym postępowaniu przetargowym.
  8. **Udzielenie kredytu w rachunku bieżącym, w szczególności:**
     1. Uruchamianie kredytu odnawialnego w rachunku budżetu Miasta w wysokości określonej przez Radę Miasta w uchwale budżetowej na dany rok budżetowy w kwocie nieprzekraczającej kwoty 50.000.000 PLN rocznie,
     2. Kredyt będzie udzielany w rachunku skonsolidowanym, ale tylko rachunek podstawowy budżetu Miasta będzie mógł posiadać ujemne saldo,
     3. Kredyt przeznaczony będzie na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu Miasta Zabrze (zgodnie z art. 89 ust. 1 pkt 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych),
     4. Kredyt będzie miał charakter odnawialny i każdorazowo uruchamiany będzie po przekazaniu Wykonawcy uchwały budżetowej na dany rok budżetowy i po podpisaniu pomiędzy stronami odrębnej na każdy rok umowy o kredyt w rachunku bankowym w wysokości nie wyższej niż 50.000.000 PLN. Kredyt w rachunku bieżącym powinien zostać postawiony do wykorzystania przez Zamawiającego najpóźniej w następnym dniu po dniu podpisaniu umowy kredytowej.
     5. Kredyt będzie uruchamiany w dowolnej wysokości do kwoty maksymalnego limitu wynikającego z umowy kredytowej, bez wcześniejszej konieczności zawiadamiania o zamiarze jego uruchomienia.
     6. Od uruchomienia kredytu w rachunku bieżącym nie będzie pobierana prowizja przygotowawcza oraz inne opłaty związane z jego obsługą.
     7. Wykonawca nie będzie pobierał opłat i prowizji od niewykorzystanego kredytu, tj. od postawionej do dyspozycji i niewykorzystanej kwoty kredytu (również „za gotowość”).
     8. Każdy wpływ na rachunek bieżący budżetu Miasta Zabrze będzie jednocześnie spłatą całości lub części wykorzystanego kredytu odnawialnego – formuła ta nie stanowi pełnomocnictwa do dysponowania rachunkiem bankowym w rozumieniu art. 264 ust. 5 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych.
     9. Niezależnie od codziennej spłaty odnawialnego kredytu w rachunku bieżącym wpływającymi na ten rachunek środkami dochodów budżetowych, Zamawiający dokona spłaty pozostającej do spłaty kwoty kredytu do dnia 31 grudnia każdego roku lub do dnia upływu terminu okresu wypowiedzenia umowy.
     10. Wykonawca naliczy oprocentowanie od wykorzystanej części kredytu tylko wtedy, gdy saldo rachunku skonsolidowanego będzie mniejsze od zera,
     11. Wykonawca będzie naliczał odsetki tylko od wykorzystanej części kredytu oraz faktycznej rzeczywistej liczby dni wykorzystania kredytu.
     12. Jedynym kosztem kredytu odnawialnego będzie jego oprocentowanie. Oprocentowanie kredytu, będzie stanowiła zmienna stopa procentowa oparta na stawce WIBOR ON powiększona o marżę banku, stała w całym okresie obowiązywania umowy. Oprocentowanie winno być naliczane wg poniższej formuły

Kwota wykorzystanego kredytu x ilość dni x (WIBOR ON + marża zaoferowana przez Wykonawcę )

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

365

* + 1. Wykonawca będzie naliczał odsetki od wykorzystanej kwoty kredytu za każdy dzień, przy czym okres naliczania trwać będzie jeden miesiąc kalendarzowy – okres obrachunkowy,
    2. Odsetki płatne będą miesięcznie z dołu po zakończeniu okresu obrachunkowego, tj. do 10-tego dnia następnego miesiąca. Jeżeli dzień ten wypada w dzień wolny od pracy, to płatność będzie zrealizowana w pierwszym dniu roboczym, następującym po tym dniu.
    3. O wysokości odsetek Wykonawca powiadomi Zamawiającego w pierwszym dniu roboczym po zakończeniu okresu obrachunkowego. Informacja winna być przekazywana wyłącznie drogą elektroniczną na wskazany przez Zamawiającego adres,
    4. Zamawiający proponuje jako zabezpieczenie kredytu oświadczenie o poddaniu się egzekucji w trybie art. 777 § 1 pkt 5 Kodeksu postępowania cywilnego obejmujące wartość zadłużenia wraz z odsetkami, kosztami sądowymi oraz wszelkimi innymi kosztami poniesionymi przez Wykonawcę, jednak nie więcej niż 60.000.000 PLN,
    5. Wykonawca nie będzie żądał od Zamawiającego żadnych innych zabezpieczeń spłaty przedmiotowego kredytu.
  1. **Wypłaty za pomocą kart płatniczych przedpłaconych**
     1. Wykonawca zapewni Zamawiającemu wydanie i obsługę kart przedpłaconych służących obsłudze wypłat środków należnych Klientom (świadczeniobiorcom) oraz pracownikom Zamawiającego (Urząd Miasta i jednostek organizacyjnych).
     2. Karta będzie umożliwiała dokonywanie płatności bezgotówkowych oraz wypłatę gotówki w bankomatach do wysokości środków znajdujących się na rachunku karty.
     3. Wykonawca udostępni dla posiadaczy kart (w tym również kart przedpłaconych dla świadczeniobiorców) informacje o dostępnym saldzie na rachunku, zrealizowanych transakcjach płatniczych za minimum ostatnie 3 miesiące oraz wyciągach z rachunku karty poprzez internetowy serwis, bez konieczności zakładania konta bankowego. Posiadacz karty ma możliwość wglądu i pobrania wszystkich wyciągów w formacie pdf, csv od momentu wydania karty. Dostęp do informacji będzie bezpłatny, a nadawanie dostępu odbywać się będzie poprzez kontakt telefoniczny z jednostką Wykonawcy lub dedykowaną aplikację. Okres ważności karty przedpłaconej powinien wynosić minimum 24 miesiące.
  2. **Obsługa płatności za pomocą kasy automatycznej:** 
     1. Realizacja wpłat dokonywanych gotówką i kartą płatniczą przez osoby fizyczne i prawne na rzecz Miasta z tytułu dochodów realizowanych przez Urząd Miejski, w tym w zakresie co najmniej dochodów z tytułu opłaty komunikacyjnej, opłaty za odpady, opłaty skarbowej oraz podatków lokalnych za pomocą kasy automatycznej - opłatomatu, dzierżawionej przez Zamawiającego od Banku.
     2. Opłatomaty w liczbie nie mniejszej niż 3 zostaną zainstalowane w wyznaczonych przez Zamawiającego miejscach, w tym 1 opłatomat w siedzibie Urzędu Miasta Zabrze, ul. Powstańców Śl. 5-7. Pozostałe miejsca zostaną wskazane po podpisaniu umowy.
     3. Zamawiający wymaga, aby 1 opłatomat został zainstalowany i uruchomiony nie później niż w ciągu 60 dni od dnia podpisania umowy, a pozostałe w ciągu 4-ech miesięcy od dnia podpisania umowy.
     4. Dokonywanie wpłat gotówką będzie możliwe w dni robocze, od poniedziałku do piątku w godzinach pracy Zamawiającego oraz podmiotów, w których opłatomat będzie zainstalowany.
     5. Urządzenie musi posiadać następującą funkcjonalność:
        1. zapewnić księgowanie w czasie rzeczywistym na rachunku bankowym przypisanym do danego typu opłaty,
        2. być zaopatrzone w czytnik kodów dwuwymiarowych (2D),
        3. zapewniać możliwość manualnego wprowadzenia rodzaju oraz wysokości dokonywanej wpłaty,
        4. drukować potwierdzenie uiszczenia opłaty z danymi wpłacającego (imię i nazwisko, nr Pesel w przypadku osób fizycznych oraz nazwa firmy i NIP w przypadku podmiotów gospodarczych) oraz kwotą i rodzajem uiszczonej opłaty.
     6. Wykonawca zapewni stały dostęp w kasie środków finansowych na wypłatę reszty dla wpłacającego zarówno w banknotach jak i w monetach oraz papieru do wydruku potwierdzeń wpłat.
     7. Wykonawca zapewni techniczną obsługę i uruchomienie kasy automatycznej, niezbędną konserwację i serwis urządzenia, w czasie nie dłuższym niż jedna doba od zaistnienia awarii.
  3. **Zapewnienie Doradcy bankowego, w szczególności:**
     1. Wykonawca wyznaczy min. 2 doradców, którzy zapewnią stałą współpracę z Zamawiającym w zakresie bankowej obsługi, bieżących kontaktów operacyjnych, wyjaśniania wszelkich niezgodności itp., w godzinach pracy Zamawiającego. Każda zmiana doradcy, bądź wprowadzenie dodatkowej osoby do współpracy, będzie wymagała poinformowania o tym fakcie Zamawiającego,
     2. Wykonawca zobowiązany będzie do odbioru wszelkiej korespondencji od Zamawiającego w uzgodnionych terminach.
  4. **Pozostałe postanowienia oraz czynności i usługi bankowe:**
     1. alternatywna aniżeli określona w pkt. 2.4 elektroniczna forma wymiany danych, (w szczególności dotycząca poleceń przelewu oraz wyciągów bankowych w przypadku awarii zarówno z przyczyn nie leżących po stronie Zamawiającego (np. awaria systemu z wykorzystaniem przeglądarki internetowej) jak i z przyczyn leżących po stronie Zamawiającego (np. awaria sieci internetowej),
     2. w terminie nie późniejszym niż 30 dni po zakończeniu realizacji umowy Wykonawca przekaże Zamawiającemu bazę danych z archiwum operacji na rachunkach, w formie uzgodnionej z Zamawiającym.
     3. Wykonawca po zakończeniu umowy przez jeden miesiąc będzie udostępniał do wglądu rachunki bankowe (wyciągi).
     4. Wykonawca po zamknięciu rachunku bankowego udostępni możliwość nie usuwania rachunku z bankowości elektronicznej, tym samym umożliwi wgląd do historii i wyciągu rachunku bankowego.
     5. potwierdzenia stanu salda (wyciągu bankowego w formie papierowej),
     6. utrzymanie depozytu rzeczowego / skrytki,
     7. umożliwienie przesyłania wszelakiej korespondencji pomiędzy Zamawiającym a Wykonawcą w formie szyfrowanej, w tym w szczególności drogą elektroniczną,
     8. wydawanie zaświadczeń i opinii na rzecz Zamawiającego, w tym o prowadzonych rachunkach i sytuacji finansowej Zamawiającego,
     9. usługę umożliwiającą uzyskanie informacji o stanie rachunków udzielaną telefonicznie,
     10. dokonywanie zmian w umowie,
     11. sporządzenie i aktualizacja karty wzorów podpisów w wersji papierowej. Karta określać będzie osoby upoważnione do składania dyspozycji w zakresie oświadczeń woli w imieniu Zamawiającego,
     12. zobowiązanie banku do stwierdzania ważności podpisów przez osoby uprawnione do składania oświadczeń majątkowych w imieniu Zamawiającego, w tym na wezwaniach do zapłaty z tytułu udzielonej gwarancji i przekazywania wezwań za pośrednictwem banku do gwaranta.
     13. przekazywania kwot z zajęć komorniczych zasądzonych wyrokami sądu,
     14. zapewnienie możliwości udzielenia lub potwierdzenia gwarancji bankowych,
     15. Wykonawca zapewni informowanie Zamawiającego telefonicznie i następnie potwierdzenie za pomocą e-maila o wpływających do Wykonawcy zajęciach praw majątkowych, stanowiących wierzytelność z rachunków bankowych w dniu ich otrzymania,
     16. zapewnienie odrębnego numeru identyfikacyjnego pozwalającego każdej jednostce objętej zamówieniem na posiadanie własnej nazwy.

**§ 4**

1. Termin obowiązywania umowy – od dnia 01.01.2021 r. do dnia 31.12.2025 r.
2. Rachunki wskazane przez Zamawiającego winny być otwarte w takim czasie, aby od dnia 01 stycznia 2021 r. możliwe było przeprowadzanie na nich wszystkich operacji objętych przedmiotem zamówienia.

**§ 5**

1. Za otwarcie, obsługę rachunków, prowadzenie w ich ramach rozliczeń oraz za świadczenie innych usług objętych obsługą bankową, za wyjątkiem kosztów kredytów w rachunku bieżącym, Bank nie będzie pobierał żadnych opłat ani prowizji poza miesięcznym wynagrodzeniem ryczałtowym na kwotę ……….. ………………….. zł brutto (słownie: ………………………), co daje łącznie przysługującą Wykonawcy kwotę wynagrodzenia za realizację całości przedmiotu zamówienia …………………………. zł brutto (słownie: ………………………).
2. Wynagrodzenie netto jest równe wynagrodzeniu brutto, zgodnie z art. 43 ust. 1 pkt 38 i 40 ustawy z dnia 11 marca 2004 o podatku od towarów i usług (t.j. Dz.U. z 2020 r. poz. 106 z późn. zm.).
3. Wysokość rocznej opłaty ryczałtowej płaconej Wykonawcy przez Zamawiającego musi być zgodna ze złożoną ofertą i nie może zmienić się w okresie trwania Umowy.
4. Wynagrodzenie z tytułu opłaty ryczałtowej płatne będzie z dołu tj. każdorazowo po upływie każdego kolejnego miesiąca świadczenia usług przez Wykonawcę, w ramach zawartej umowy, zgodnie ze złożoną ofertą.
5. Wynagrodzenie ryczałtowe, który mowa w ust. 1 będzie płatne przez Zamawiającego na rachunek bankowy Banku nr ………………………………….. w ostatnim dniu roboczym miesiąca, którego dotyczy.
6. W przypadku rozbieżności pomiędzy terminem płatności wskazanym w dokumentach księgowych (np. fakturach, rachunkach, notach odsetkowych), a wskazanym w niniejszej umowie przyjmuje się, że prawidłowo podano termin określony w umowie.
7. Zamawiający nie przewiduje waloryzacji wynagrodzenia Wykonawcy za wyjątkiem poniższych sytuacji wynikających ze zmiany regulacji prawnych w zakresie:
8. stawki podatku od towarów i usług – na pisemny wniosek jednej ze Stron. Wynagrodzenie Wykonawcy zostanie odpowiednio skorygowane (+/-) od dnia wejścia w życie zmienionej stawki,
9. wysokości minimalnego wynagrodzenia za pracę ustalonego na podstawie art. 2 ust. 3 – 5 ustawy z dnia 10 października 2002r. o minimalnym wynagrodzeniu za pracę z późn. zm.,
10. zasad podlegania ubezpieczeniom społecznym lub ubezpieczeniu zdrowotnemu lub wysokości stawki składki na ubezpieczenia społeczne lub zdrowotne;
11. zasad gromadzenia i wysokości wpłat do pracowniczych planów kapitałowych, o których mowa w ustawie z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych

Warunkiem dokonania zmiany wynagrodzenia w przypadkach wskazanych w lit. b, c i d jest złożenie pisemnego wniosku przez Wykonawcę, w którym wykaże ponad wszelką wątpliwość bezpośredni wpływ tych zmian na koszty wykonania przedmiotu umowy, a Zamawiający uzna ten wniosek za zasadny. Jednocześnie Zamawiającemu będzie przysługiwać prawo żądania dalszych wyjaśnień wraz z przedstawieniem dalszych dokumentów celem stwierdzenia dopuszczalności zmiany cen za wykonanie zamówienia.

1. Jeżeli zwiększenie wynagrodzenia będzie skutkowało koniecznością dokonania zmian w budżecie miasta Zabrze albo wieloletniej prognozie finansowej aneks zostanie zawarty nie wcześniej niż po przyjęciu tych zmian przez właściwy organ.
2. Zamawiający nie wyraża zgody na obrót wierzytelnościami wynikającymi z niniejszej umowy.

**§ 6**

1. Oprocentowanie zgromadzonych środków w PLN będzie naliczane wg stopy WIBID O/N [w %] powiększonej o współczynnik korygujący w wysokości zaoferowanej przez Wykonawcę tj. ……….. W przypadku gdy łączna wartość stopy WIBID O/N i współczynnika zaoferowanego przez Wykonawcę osiągnie wartość niższą niż 0%, przyjmuje się, iż środki zgromadzone na rachunkach nie będą oprocentowane. Oprocentowanie winno być naliczane wg poniższej formuły, która pozostanie stała w okresie trwania umowy.

Ilość środków na rachunku x ilość dni x (WIBID ON + współczynnik zaoferowany przez Wykonawcę)

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

365

1. Odsetki z oprocentowania rachunków w PLN będą naliczane codziennie, przy czym kapitalizacja następować będzie w okresach miesięcznych w ostatnim dniu danego miesiąca,
2. Oprocentowanie rachunków prowadzonych w walutach obcych będzie ustalane w oparciu o stawkę EURIBOR 1M [w %] powiększoną o współczynnik korygujący w wysokości ……. %.

**§ 7**

1. Jedynym kosztem kredytu odnawialnego będzie jego oprocentowanie.
2. Oprocentowanie kredytu, będzie stanowiła zmienna stopa procentowa oparta na stawce WIBOR ON powiększona o marżę banku, stała w całym okresie obowiązywania umowy. Oprocentowanie winno być naliczane wg poniższej formuły

Kwota wykorzystanego kredytu x ilość dni x (WIBOR ON + marża zaoferowana przez Wykonawcę )

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

365

1. Wykonawca naliczy oprocentowanie od wykorzystanej części kredytu tylko wtedy, gdy saldo rachunku skonsolidowanego będzie mniejsze od zera,
2. Wykonawca będzie naliczał odsetki tylko od wykorzystanej części kredytu oraz faktycznej rzeczywistej liczby dni wykorzystania kredytu.
   1. Wykonawca będzie naliczał odsetki od wykorzystanej kwoty kredytu za każdy dzień, przy czym okres naliczania trwać będzie jeden miesiąc kalendarzowy – okres obrachunkowy,
   2. Odsetki płatne będą miesięcznie z dołu po zakończeniu okresu obrachunkowego, tj. do 10-tego dnia następnego miesiąca. Jeżeli dzień ten wypada w dzień wolny od pracy, to płatność będzie zrealizowana w pierwszym dniu roboczym, następującym po tym dniu.
   3. O wysokości odsetek Wykonawca powiadomi Zamawiającego w pierwszym dniu roboczym po zakończeniu okresu obrachunkowego. Informacja winna być przekazywana wyłącznie drogą elektroniczną na wskazany przez Zamawiającego adres,

**§ 8**

1. Wykonawca będzie realizował przedmiot zamówienia siłami własnymi oraz przy pomocy podwykonawców podanych w ofercie.
2. Podwykonawcami prac w zakresie: …………………..…………będą : ………………………………. .
3. Wykonawca będzie ponosił odpowiedzialność za wszelkie zachowania osób trzecich, którymi się posługuje przy wykonywaniu umowy, tak jak za swoje własne działania lub zaniechania.
4. Biorąc pod uwagę to, iż Zamawiający dopuścił w SIWZ możliwość zmiany lub rezygnacji z Podwykonawcy, a jest to podmiot, na którego zasoby powoływał się Wykonawca na zasadach określonych w art. 26 ust. 2b ustawy Prawo zamówień publicznych w celu wykazania spełniania warunków udziału w postępowaniu, o których mowa w art. 22 ust. 1 ustawy Prawo zamówień publicznych, Wykonawca jest zobowiązany wykazać Zamawiającemu, iż proponowany Podwykonawca lub Wykonawca samodzielnie spełnia je w stopniu nie mniejszym niż wymagany w trakcie postępowania o udzielenie zamówienia.

**§ 9**

Postanowienia umowy na obsługę bankową budżetu miasta Zabrze mają odpowiednie zastosowanie do umów szczegółowych, które będą stanowiły integralną część przedmiotowej umowy. Przez umowy szczegółowe rozumie się umowy na poszczególne usługi świadczone w ramach zamówienia pn.: „Obsługa bankowa budżetu Miasta Zabrze na lata 2021-2025”.

**§ 10**

1. Wykonawca ponosi pełną odpowiedzialność za przechowywane środki pieniężne Zamawiającego.
2. Wykonawca ponosi odpowiedzialność za terminowe i prawidłowe przeprowadzanie rozliczeń pieniężnych zleconych przez Zamawiającego.
3. Umowy szczegółowe o których mowa w § 9 winny zawierać w szczególności następujące postanowienia:
   1. Za każdy dzień opóźnienia realizacji prawidłowej dyspozycji przekazania środków przez Zamawiającego, Wykonawca wypłaci odszkodowanie w wysokości równowartości zapłaconych wierzycielowi odsetek i odszkodowań.
   2. Za każdy dzień opóźnienia realizacji prawidłowej dyspozycji przekazania środków Zamawiającego – w przypadku przeniesienia środków na lokatę terminową - Wykonawca wypłaca odszkodowanie naliczone według wynegocjowanej stopy oprocentowania za każdy dzień okresu trwania lokaty w przypadku gdy Bank do którego przekazywane były środki zerwie warunki lokaty. Natomiast jeżeli Bank do którego przekazywane były środki nie zerwie warunków lokaty – Wykonawca wypłaci odszkodowanie naliczone według wynegocjowanej stopy oprocentowania za każdy dzień, o który został skrócony pierwotnie wynegocjowany okres lokaty.
   3. W przypadku nie zachowania zasady poufności w zakresie dokonywanych transakcji, w tym w szczególności danych osobowych – Wykonawca wypłaci odszkodowanie w wysokości 100% poniesionej i udokumentowanej szkody powstałej z w/w tytułu.
   4. W przypadku nie udzielenia Zamawiającemu kredytu w rachunku bieżącym, pomimo zawartej umowy zgodnie z warunkami określonymi w § 3, Wykonawca wypłaci odszkodowanie w wysokości 100% poniesionej i udokumentowanej szkody finansowej, w tym w szczególności obejmującej koszty pozyskania przez Zamawiającego kredytu z innych źródeł na rynku konkurencyjnym oraz wydatki związane z nieterminową realizacją zleceń.
4. W przypadku odstąpienia od umowy z winy Wykonawcy, zapłaci on Zamawiającemu karę umowną w wysokości 10% łącznego wynagrodzenia umownego, o którym mowa w § 5 pkt. 1, co nie narusza prawa dochodzenia naprawienia poniesionej szkody na zasadach ogólnych.
5. W przypadku odstąpienia od umowy z winy Zamawiającego, zapłaci on Wykonawcy karę umowną w wysokości 10% łącznego wynagrodzenia umownego, o którym mowa w § 5 pkt. 1, co nie narusza prawa dochodzenia naprawienia poniesionej szkody na zasadach ogólnych.
6. W przypadku nieprawidłowej realizacji zamówienia wynikającej z winy Wykonawcy oraz osób trzecich, którymi Wykonawca posługuje się przy wykonywaniu umowy, Wykonawca zapłaci Zamawiającemu karę w wysokości nie wyższej niż 10% łącznego wynagrodzenia umownego, o którym mowa w § 5 pkt. 1, co nie narusza prawa dochodzenia naprawienia poniesionej szkody na zasadach ogólnych.
7. W przypadku wytoczenia przeciwko Zamawiającemu przez osoby trzecie powództwa z powodu wadliwej realizacji przedmiotu zamówienia, Wykonawca zobowiązuje się zapewnić Zamawiającemu na swój koszt ochronę sądową oraz pełne zaspokojenie roszczeń z tytułu zapadłego wyroku sądowego.
8. W przypadkach nieokreślonych powyżej, Zamawiający ma prawo dochodzić swoich praw na zasadach ogólnych.

**§ 11**

1. Strony ustalają, że wszystkie przekazane informacje, dane oraz wspólne ustalenia dokonane pomiędzy przedstawicielami Zamawiającego a przedstawicielami Wykonawcy w celu wykonania umowy będą miały charakter poufny.

2. Warunki tego zobowiązania nie obejmują informacji, które:

1. są publicznie dostępne,
2. są dostarczane do Wykonawcy na wyraźnie jawnych zasadach.

**§ 12**

1. Właściwy do rozpoznawania sporów wynikających z umowy jest sąd właściwy miejscowo dla Zamawiającego.
2. W spawach nieuregulowanych umową zastosowanie mają przepisy ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo zamówień publicznych oraz właściwe przepisy Kodeksu cywilnego.

**§ 13**

1. Zmiany umowy dokonywane są w formie pisemnej pod rygorem nieważności.
2. Wszelkie zawiadomienia, oświadczenia i zgody składane na podstawie umowy dokonywane są w formie pisemnej.
3. Umowę sporządzono w 2 /dwóch/ jednobrzmiących egzemplarzach, po jednym dla każdej ze stron.
4. Integralne części składowe umowy / Załączniki:
   * Specyfikacja Istotnych Warunków Zamówienia
   * Oferta Wykonawcy
   * …………………….

Zamawiający Wykonawca

………………………………………. ……………………………………….