Załącznik nr 5 do SWZ

**Umowa** (projekt)

zawarta w dniu … …… 2025 r.

pomiędzy:

**Powiatem Świdnickim**, ul. M. Skłodowskiej – Curie 7, 58-100 Świdnica

NIP 884-23-69-827, reprezentowanym przez Zarząd Powiatu w Świdnicy,

w imieniu którego występuje:

1. Piotr Fedorowicz – Starosta Świdnicki

2. Zygmunt Worsa – Wicestarosta Świdnicki

zwanym dalej **Zamawiającym**,

a

**…………………………………………………………………………………….**

z siedzibą ………………………………………………………………………..

wpisaną do KRS pod nr …………….., NIP ………………………….,

którą reprezentują: ………………………………………..

………………………………………..

zwaną dalej **Wykonawcą.**

**§ 1 Postanowienia wstępne**

1. Przedmiotem niniejszej umowy jest **kompleksowa obsługa bankowa budżetu Powiatu Świdnickiego oraz jego jednostek organizacyjnych wraz z obsługą kasową**, na którą składają się w szczególności:
   1. **prowadzenie rachunków bankowych,**
   2. **oprocentowanie środków pieniężnych,**
   3. **udzielenie kredytu odnawialnego,**
   4. **zapewnienie systemu bankowości elektronicznej,**
   5. **prowadzenie usługi konsolidacji sald,**
   6. **otwarcie i prowadzenie punktu kasowego w siedzibie Zamawiającego,**
   7. **zapewnienie obsługi gotówkowej w zakresie wpłat i wypłat,**
   8. **wydanie i obsługa kart płatniczych,**
   9. **kontrola rachunków na „Białej liście”,**
   10. **prowadzenie rachunków depozytowych dedykowanych do obsługi wpłat obcych,**
   11. **udostępnienie wniosków w bankowości elektronicznej,**
   12. **import listy płac w formie paczek przelewów,**
   13. **usługa filtracji adresów IP.**

zwana dalej „**Obsługą Bankową**”.

1. Szczegółowe warunki realizacji Obsługi Bankowej w zakresie wskazanym w ust. 1 zawiera załącznik nr 1 do niniejszej umowy, zwany dalej „**Załącznikiem nr 1”** natomiast wykaz jednostek organizacyjnych Zamawiającego, które objęte są Obsługą Bankową zawiera załącznik 2 do niniejszej umowy, zwany dalej „**Załącznikiem nr 2”**.
2. Realizacja Obsługi Bankowej odbywać się będzie zgodnie z postanowieniami niniejszej umowy, wymogami ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (t.j. Dz. U. z 2024 r. poz. 1646 z późn. zm.) i rozporządzeniami wykonawczymi do ww. ustawy, jak również zgodnie z zasadami określonymi w innych powszechnie obowiązujących przepisach, które mają zastosowanie do zakresu objętego Obsługą Bankową.
3. Wykonawca oświadcza, że posiada zdolność do prowadzenia Obsługi Bankowej w zakresie wymaganym przez Zamawiającego, tj. posiada zezwolenie Komisji Nadzoru Finansowego na prowadzenie czynności bankowych lub inne dokumenty potwierdzające zezwolenie na prowadzenie czynności bankowych, zgodnie z wymogami ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe.
4. Zamawiający wymaga, aby Wykonawca zawarł indywidualne umowy na Obsługę Bankową oddzielnie z każdą z jednostek organizacyjnych wskazanych w **Załączniku nr 2** a umowy te będą zgodne z warunkami zdeklarowanymi przez Wykonawcę w ofercie.
5. Wykonawca odpowiada za treść i zobowiązuje się przygotować stosowne umowy, o których mowa w § 1 ust. 5, które będą zgodne z wymogami wskazanymi w § 1 ust. 7 niniejszej umowy.
6. Treść umów indywidualnych zgodna będzie i nie może stać w sprzeczności z warunkami i postanowieniami niniejszej umowy oraz warunkami realizacji Obsługi Bankowej wynikającymi z SWZ, a także będzie uwzględniać ofertę Wykonawcy.
7. W przypadku niezgodności zapisów umów indywidualnych z warunkami wynikającymi z niniejszej umowy (w tym także z jej załączników) oraz oferty Wykonawcy lub w sytuacji, kiedy zapisy umów indywidualnych są mniej korzystne dla Zamawiającego niż warunki wynikające z niniejszej umowy lub oferty Wykonawcy, strony postanawiają, że zastosowanie będą miały zapisy wynikające z niniejszej umowy i oferty Wykonawcy.

**§ 2 Zobowiązania Stron**

1. Wykonawca zobowiązuje się do świadczenia Obsługi Bankowej dla Zamawiającego i jednostek organizacyjnych Zamawiającego wymienionych w **Załączniku nr 2,** a Zamawiający zobowiązuje się wskazać jakie produkty i w jakiej ilości, w ramach złożonej przez Wykonawcę oferty, będą wymagane w odniesieniu do poszczególnych jednostek jak w **Załączniku nr 2**.
2. Wykonawca zobowiązuje się do:
3. prowadzenia ewidencji wszelkich operacji w ramach Obsługi Bankowej, które niezbędne są do zapewnienia poprawności rozliczenia jego wynagrodzenia,
4. ewentualnego objęcia nowych jednostek organizacyjnych Powiatu Świdnickiego warunkami Obsługi Bankowej wynikającymi z niniejszej umowy lub wyłączenia którejś z jednostek organizacyjnych Powiatu Świdnickiego w przypadku ich powstania lub likwidacji i złożenia stosowanego wniosku przez Zamawiającego. Objęcie lub wyłączenie z Obsługi Bankowej jednostek organizacyjnych Powiatu Świdnickiego odbędzie się bez dodatkowych opłat i na zasadach zgodnych z ofertą Wykonawcy.

3. Zamawiający zobowiązuje się do:

1. korzystania z Obsługi Bankowej zgodnie z obowiązującymi przepisami i warunkami umów indywidualnych podpisanych przez jednostki wskazane w **Załączniku nr 2**,
2. terminowego regulowania należności za wykonaną usługę Obsługi Bankowej.

4. Strony zobowiązują się do:

* 1. niezwłocznego wzajemnego informowania się o okolicznościach mających wpływ na rozliczenia za Obsługę Bankową,
  2. zapewnienia wzajemnego dostępu do danych oraz wglądu do materiałów stanowiących podstawę do rozliczeń za Obsługę Bankową.

**§ 3 Warunki wykonywania umowy**

* 1. Zamawiający wraz z jednostkami organizacyjnymi aktualnie prowadzi podstawowe i pomocnicze rachunki bankowe w ilości ok. 200 szt. i taką szacunkową wartość Zamawiający deklaruje do Obsługi Bankowej.
  2. Zamawiający zastrzega sobie prawo zmiany łącznej ilości prowadzonych rachunków bankowych i usług z nimi związanych w stosunku do deklarowanej ilości wskazanej w § 3 ust. 1 umowy bez konieczności zmiany w niniejszej umowy.
  3. Wykonawca nie może obciążyć Zamawiającego żadnymi kosztami, które mogłyby powstać na skutek zmniejszenia przez Zamawiającego lub jednostki wymienione w **Załączniku nr 2** ilości rachunków bankowych, w stosunku do deklarowanej ilości wskazanej w § 3 ust. 1 umowy.
  4. Wykonawca wyznacza dla Zamawiającego i jego jednostek organizacyjnych wskazanych w **Załączniku nr 2**, dwóch **doradców klienta**, jednego dla obsługi Zamawiającego /Starostwa Powiatowego w Świdnicy/, dostępnego pod nr tel. …………., adres e-mail: .............................. oraz jednego do obsługi pozostałych jednostek organizacyjnych, o których mowa w **Załączniku nr 2** dostępnego pod nr tel. ………............, adres e-mail…………..... Osoby te będą dostępne w dni robocze.
  5. Zamawiający będzie mógł dokonywać wpłat środków pieniężnych na lokaty terminowe dostępne w ofercie Wykonawcy zgodnie z **regulaminem lokat**, który zawarty jest w ogólnych warunkach umów przedłożonych przez Wykonawcę. Regulamin ten będzie integralną częścią niniejszej umowy i stanowić będzie - **Załącznik nr 4.**
  6. Zamawiający będzie miał prawo do negocjowania wysokości oprocentowania w przypadku lokowania środków, których minimalną wysokość określa aktualna oferta Wykonawcy (np. regulamin lokat).
  7. Zamawiający zastrzega sobie możliwość lokowania środków pieniężnych na rachunkach lokat w innych bankach.
  8. Wykonawca oraz jego podwykonawcy i dalsi podwykonawcy zobowiązują się do zatrudnienia na podstawie umowy o pracę osób wykonujących czynności w zakresie realizacji przedmiotu umowy, jeżeli wykonanie tych czynności polegać będzie na wykonywaniu pracy w sposób określony w art. 22 § 1 ustawy z dnia 26 czerwca 1974 r. - Kodeks pracy – przez cały okres ich wykonywania. Powyższy obowiązek w szczególności dotyczy wykonywania pracy związanej z prowadzeniem i obsługą rachunków bankowych.
  9. Zamawiającemu przysługują następujące uprawnienia kontrolne wobec zobowiązania Wykonawcy, o którym mowa w ust. 8:

1) W trakcie realizacji przedmiotu umowy Zamawiający uprawniony jest do wykonywania czynności kontrolnych wobec Wykonawcy odnośnie spełnienia przez Wykonawcę lub podwykonawcę wymogu zatrudnienia na podstawie umowy o pracę osób wykonujących czynności wskazane w § 3 ust. 8 umowy.

Zamawiający uprawniony jest w szczególności do:

1. żądania oświadczeń i dokumentów w zakresie potwierdzenia spełnienia

wymogów i dokonywania ich oceny,

1. żądania wyjaśnień w przypadku wątpliwości w zakresie potwierdzenia

spełnienia ww. wymogów,

2) W trakcie realizacji umowy na każde wezwanie Zamawiającego w wyznaczonym w tym wezwaniu terminie Wykonawca przedłoży Zamawiającemu wskazane poniżej dowody w celu potwierdzenia spełnienia wymogu zatrudnienia na podstawie umowy o pracę przez Wykonawcę lub podwykonawcę osób wykonujących wskazane w ust. 8 czynności w trakcie realizacji umowy:

a) oświadczenie Wykonawcy lub podwykonawcy o zatrudnieniu na podstawie umowy o pracę osób wykonujących czynności, których dotyczy wezwanie Zamawiającego. Oświadczenie to powinno zawierać w szczególności: dokładne określenie podmiotu składającego oświadczenie, datę złożenia oświadczenia, wskazanie, że objęte wezwaniem czynności wykonują osoby zatrudnione na podstawie umowy o pracę wraz ze wskazaniem liczby tych osób, rodzaju umowy o pracę i wymiaru etatu oraz podpis osoby uprawnionej do złożenia oświadczenia w imieniu Wykonawcy lub podwykonawcy;

b) poświadczoną za zgodność z oryginałem odpowiednio przez Wykonawcę lub podwykonawcę kopię umowy/umów o pracę osób wykonujących w trakcie realizacji umowy czynności, których dotyczy ww. oświadczenie Wykonawcy lub podwykonawcy (wraz z dokumentem regulującym zakres obowiązków, jeżeli został sporządzony). Kopia umowy/umów powinna zostać zanonimizowana w sposób zapewniający ochronę danych osobowych pracowników, zgodnie z przepisami z przepisami rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (ogólne rozporządzenie o ochronie danych) (Dz. Urz. UE L 119 z 04.05.2016), dalej „RODO”, tj. w szczególności bez imion, nazwisk, adresów, nr PESEL pracowników. Informacje takie jak: data zawarcia umowy, rodzaj umowy o pracę i wymiar etatu powinny być możliwe do zidentyfikowania;

c) zaświadczenie właściwego oddziału ZUS, potwierdzające opłacenie przez Wykonawcę lub podwykonawcę składek na ubezpieczenie społeczne i zdrowotne z tytułu zatrudnienia na podstawie umów o pracę za ostatni okres rozliczeniowy;

d) poświadczoną za zgodność z oryginałem odpowiednio przez Wykonawcę lub podwykonawcę kopię dowodu potwierdzającego zgłoszenie pracownika przez pracodawcę do ubezpieczeń, zanonimizowaną w sposób zapewniający ochronę danych osobowych pracowników, zgodnie z przepisami RODO.

3) W przypadku uzasadnionych wątpliwości, co do przestrzegania prawa przez Wykonawcę lub podwykonawcę, Zamawiający może zwrócić się o przeprowadzenie kontroli przez Państwową Inspekcję Pracy.

**§ 4 Podwykonawcy**

1. Zamawiający dopuszcza realizację przedmiotu umowy w systemie podwykonawstwa tylko i wyłącznie w zakresie otwarcia i prowadzenia punktu kasowego w siedzibie Zamawiającego.
2. Za działania lub zaniechania podwykonawców Wykonawca odpowiada jak za własne.

**§ 5 Zasady rozliczenia wynagrodzenia**

1. Zamawiający przewiduje następujący sposób rozliczenia za Obsługę Bankową:
   1. opłata ryczałtowa za miesięczną obsługę bankową jednego rachunku bankowego wynosi ………… **zł**,
   2. oprocentowanie kredytu w rachunku bieżącym jest zmienne i będzie liczone w stosunku rocznym w oparciu o stawkę WIBOR 1M (%) powiększoną o stałą marżę Banku, tj. …… **%.**
   3. oprocentowanie rachunku skonsolidowanego w stosunku rocznym liczone będzie według stawki WIBID O/N (%) …….**%** stała marża Banku**.**
2. Rozliczenia między Stronami za prowadzenie rachunków bankowych odbywać się będą

raz w miesiącu zgodnie z warunkami niniejszej umowy i wg stawki wskazanej w ust.1.

1. Rozliczenia określone w ust. 1 zawierają wszelkie koszty związane z realizacją przedmiotu umowy, zgodnie z zasadami wskazanymi **w Załączniku nr 1 do umowy.**

**§ 6 Zmiany umowy**

1. Zamawiający dopuszcza zmianę niniejszej umowy w formie pisemnej pod rygorem nieważności, zaakceptowanym przez obie strony aneksem, w przypadku:

**1)** nałożenia na Zamawiającego **nowych zadań,**

**2)** pojawienia się **nowych produktów bankowych lub rozwiązań organizacyjnych**,

z których Zamawiający będzie zamierzał skorzystać,

**3)** **jeżeli zajdzie konieczność dostosowania umowy do aktualnego stanu**

**prawnego**, strony mogą zmienić **wysokość wynagrodzenia** należnego

Wykonawcy, w przypadku zmiany:

1. wysokości minimalnego wynagrodzenia za pracę albo wysokości minimalnej stawki godzinowej, ustalonych na podstawie przepisów ustawy z dnia 10 października 2002 r. o minimalnym wynagrodzeniu za pracę,
2. zasad podlegania ubezpieczeniom społecznym lub ubezpieczeniu zdrowotnemu lub wysokości stawki składki na ubezpieczenia społeczne lub zdrowotne,
3. zasad gromadzenia i wysokości wpłat do pracowniczych planów kapitałowych, o których mowa w ustawie z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych,

- jeżeli zmiany te będą miały wpływ na koszty wykonania przedmiotu umowy przez Wykonawcę, co musi on wykazać Zamawiającemu na piśmie (porównanie kalkulacji wynagrodzenia przed zmianami stanu prawnego i po jego zmianie).

**4) zmiany kosztów związanych z realizacją przedmiotu umowy** strony mogą

zmienić wysokość wynagrodzenia należnego Wykonawcy według następujących

zasad:

- wyliczenie wysokości zmiany, tj. wzrostu lub obniżenia wynagrodzenia odbywać się będzie w oparciu o działanie mnożenia: **zmiany miesięcznego wskaźnika cen towarów i usług konsumpcyjnych GUS (inflacja)**, obliczonego jako różnica wskaźnika ogłoszonego w komunikacie Prezesa Głównego Urzędu Statystycznego z miesiąca podpisania umowy i wartości tego wskaźnika z miesiąca złożenia wniosku o zmianę wynagrodzenia, i wartości wynagrodzenia Wykonawcy pozostałego do wypłaty po dniu złożenia wniosku o zmianę umowy w zakresie wysokości wynagrodzenia;

- sama zmiana ww. wskaźnika GUS nie stanowi podstawy do wnioskowania o zmianę wynagrodzenia;

- uprawnienie do złożenia wniosku o odpowiednią zmianę wynagrodzenia strony nabywają po upływie 6 miesięcy od dnia podpisania umowy i nie częściej niż jeden raz w całym okresie obowiązywania umowy, w przypadku faktycznej, rzeczywistej zmiany kosztów związanych z realizacją przedmiotu umowy, w wysokości co najmniej +7% lub –7% względem kosztów przyjętych przez Wykonawcę w wynagrodzeniu ofertowym;

- wniosek o zmianę wynagrodzenia można złożyć jedynie w przypadku, gdy zmiana kosztów ma rzeczywisty wpływ na koszty realizacji przedmiotu umowy, co strona wnioskująca zobowiązana jest wykazać;

- strona składająca wniosek o zmianę wynagrodzenia powinna przedstawić w szczególności: dowody potwierdzające, że wzrost kosztów ma wpływ na koszt realizacji przedmiotu umowy potrzebnych do realizacji umowy; proponowaną wysokość zmiany wynagrodzenia z powołaniem się na wskaźniki GUS jak wyżej;

- łączna wartość zmian wysokości wynagrodzenia Wykonawcy, dokonanych na podstawie ust. 1 pkt 4 nie może przekroczyć 10 % pierwotnej wartości umowy;

5) **zmiany ilości jednostek organizacyjnych Powiatu Świdnickiego** (np. likwidacja, rozbudowa, powstanie nowej jednostki) w stosunku do jednostek wymienionych w Załączniku nr 2 do umowy,

6) **zmiany Wykonawcy, któremu Zamawiający udzielił zamówienia**, kiedy ma go zastąpić nowy Wykonawca w wyniku połączenia, podziału, przekształcenia, upadłości, restrukturyzacji lub nabycia dotychczasowego wykonawcy lub jego przedsiębiorstwa, o ile nowy wykonawca spełnia warunki udziału w postępowaniu, nie zachodzą wobec niego podstawy wykluczenia oraz nie pociąga to za sobą innych istotnych zmian umowy.

1. Przesłanki, określone w ust. 1, stanowią katalog przyczyn ewentualnych zmian postanowień Umowy, na które Zamawiający może wyrazić zgodę, nie stanowią jednak zobowiązania Zamawiającego do wyrażenia takiej zgody, poza przypadkami, gdy zmiany wymagane będą przez przepisy powszechnie obowiązującego prawa.
2. W przypadku zaistnienia okoliczności, o których mowa w § 6 ust. 1 pkt 3, zmiana wysokości wynagrodzenia Wykonawcy może nastąpić tylko i wyłączenie w zakresie, w jakim zmiany prawne realnie wpłyną na wysokość wynagrodzenia, opisanego w § 5 ust. 1 niniejszej umowy.
3. Wszelkie zmiany umowy wymagają formy pisemnej pod rygorem nieważności.

**§ 7 Okres obowiązywania Umowy**

* 1. Zamawiający wymaga, aby Obsługa Bankowa realizowana była w okresie od **1 kwietnia 2025 roku do 31 marca 2029 r.** a Wykonawca zobowiązuje się w tym okresie Obsługę Bankową wykonać.
  2. Wykonawca zobowiązuje się i ponosi odpowiedzialność za skuteczne wprowadzenie Obsługi Bankowej wszystkich jednostek jak w **Załączniku nr 2** od 1 kwietnia 2025 roku.

**§ 8 Odstąpienie od umowy i kary umowne**

1. Jeżeli Wykonawca opóźnia się z rozpoczęciem lub zakończeniem realizacji przedmiotu umowy tak dalece, że nie jest prawdopodobne, żeby zdołał go ukończyć w terminie określonym w § 7 ust.1, Zamawiający może, bez wyznaczenia terminu dodatkowego, od umowy odstąpić jeszcze przed upływem terminu wyznaczonego do wykonania przedmiotu Umowy.
2. Jeżeli Wykonawca realizuje przedmiot umowy w sposób wadliwy albo sprzeczny z warunkami Umowy, Zamawiający może wezwać go do zmiany sposobu wykonania i wyznaczyć mu w tym celu odpowiedni termin. Po bezskutecznym upływie wyznaczonego terminu Zamawiający może od Umowy odstąpić.
3. W razie zaistnienia istotnej zmiany okoliczności powodującej, że wykonanie Umowy nie leży w interesie publicznym, czego nie można było przewidzieć w chwili zawarcia umowy, lub dalsze wykonywanie Umowy może zagrozić istotnemu interesowi bezpieczeństwa państwa lub bezpieczeństwu publicznemu, Zamawiający może odstąpić od umowy w terminie 30 dni od dnia powzięcia wiadomości o tych okolicznościach. W takim wypadku Wykonawca może żądać jedynie wynagrodzenia należnego mu z tytułu wykonanej części umowy.
4. W przypadku odstąpienia od umowy, strona, która ponosi odpowiedzialność za odstąpienie zapłaci drugiej stronie karę umowną **w wysokości 50 000 zł**, z wyjątkiem sytuacji określonej w § 8 ust. 3.
5. Ponadto Zamawiający może naliczać Wykonawcy kary umowne w przypadku braku prowadzenia punktu kasowego wskazanego w treści § 1 ust. 1 pkt 6) – **w wysokości 100 zł** za każdy dzień takiego naruszenia.
6. Łączna wartość kar umownych nałożonych na Wykonawcę nie może przekroczyć **40 %** rocznej wartości wszystkich usług rozliczonych w danym roku.
7. Kara umowna powinna być zapłacona przez Stronę w terminie 14 dni od daty wystąpienia przez drugą Stronę z żądaniem zapłaty.
8. Jeżeli zastrzeżone kary nie pokryją szkody powstałej w wyniku niewykonania lub nienależytego wykonania umowy - strony zastrzegają dochodzenie odszkodowania uzupełniającego przenoszącego wysokość kar umownych.

**§ 9 Postanowienia końcowe**

* 1. W zakresie nie uregulowanym niniejszą umową stosuje się Kodeks Cywilny, Prawo bankowe wraz z aktami wykonawczymi oraz Prawo zamówień publicznych.
  2. Wszelkie zmiany do Umowy wymagają pisemnego aneksu pod rygorem nieważności.
  3. Ewentualne spory powstałe w trakcie realizacji niniejszej umowy rozpatrywać będzie sąd powszechny właściwy miejscowo dla siedziby Zamawiającego.
  4. Umowa została sporządzona w czterech jednobrzmiących egzemplarzach, z których trzy otrzymuje Zamawiający a jeden Wykonawca.
  5. Integralną częścią umowy są załączniki:

1) szczegółowe warunki realizacji Obsługi Bankowej - załącznik nr 1;

2) wykaz jednostek organizacyjnych - załącznik nr 2;

3) druk zlecenia wypłaty - załącznik nr 3;

4) regulamin lokat - załącznik nr 4.

**Wykonawca Zamawiający**

…………………………….. …………………………..…