

SZCZEGÓŁOWY OPS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA**I. INFORMACJE I WYMAGANIA OGÓLNE**

1. Przedmiotem zamówienia jest kompleksowa obsługa bankowa przez Wykonawcę zwanego dalej „Bankiem” budżetu Gminy Łochów wraz z jego jednostkami organizacyjnymi zaliczanymi do sektora finansów publicznych oraz nowo powołanych lub przejmowanych w toku trwania umowy jednostek organizacyjnych. Wymaga się, aby Bank posiadał uprawnienia do wykonywania czynności bankowych, zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa oraz posiadał wiedzę i doświadczenie potrzebne do realizacji niniejszego zamówienia.
2. Średnioroczne obroty na rachunkach Zamawiającego wynoszą:
 - 1) wydatki – około 215.165.501,90 zł,
 - 2) dochody - około: 216.223.463,70 zł.
3. Jednostki objęte obsługą bankową w związku z centralizacją podatku VAT:
 - 1) Urząd Miejski w Łochowie,
 - 2) Centrum Usług Wspólnych w Łochowie,
 - 3) Szkoła Podstawowa Nr 1 im. Baonu” Nadbużańskiego” Armii Krajowej w Łochowie,
 - 4) Szkoła Podstawowa Nr 2 im. Janusza Korczaka w Łochowie,
 - 5) Szkoła Podstawowa Nr 3 im. Marii Konopnickiej w Łochowie,
 - 6) Samorządowe Przedszkole Nr 1 w Łochowie,
 - 7) Szkoła Podstawowa im. Wincentego Witosa w Gwizdałach,
 - 8) Szkoła Podstawowa im. Henryka Sienkiewicza w Kamionnie,
 - 9) Szkoła Podstawowa im. Orła Białego w Ostrówku,
 - 10) Samorządowy Zakład Gospodarki Komunalnej w Łochowie,
 - 11) Miejsko- Gminny Ośrodek Pomocy Społecznej w Łochowie,
 - 12) Samorządowy Dom Pomocy Społecznej „Pogodnej Starości” w Ostrówku.
4. Jednostki organizacyjne Gminy posiadające osobowość prawną:
 - 1) Miejski i Gminny Ośrodek Kultury w Łochowie,
 - 2) Biblioteka Publiczna im. Medarda Downarowicza w Łochowie.
5. Budżet Gminy Łochów (Organ) i Urząd Miejski w Łochowie (jednostka budżetowa) posiadają wspólny rachunek bankowy.
6. Ilość rachunków bankowych 74 szt. (bez VAT) rachunki bieżące, pomocnicze w miesiącu maju 2021 r.
7. Bank zobowiązany jest do posiadania od dnia podpisania umowy na obsługę bankową oddziału, filii lub punktu kasowego na terenie miasta Łochów.
8. Termin wykonania zamówienia będzie obejmować okres 36 miesięcy od dnia 01.08.2021 r.
9. Umowy zawierane będą oddzielnie z każdą jednostką organizacyjną, które będą objęte umową zawartą z Gminą Łochów.
10. Stroną umowy będzie Gmina Łochów (jako posiadacz)- nazwa jednostki organizacyjnej (dysponent) dotyczy jednostek wymienionych w pkt. 3. Natomiast jednostki wymienione w pkt 4 będą stroną umowy (posiadacz- dysponent), ponieważ są wyłączone z centralizacji podatku VAT.
11. W każdej umowie zawieranej przez poszczególne jednostki zostanie określona miesięczna opłata ryczałtowa.

12. Opłata będzie wnoszona co miesiąc na podstawie pobrania przez Bank ze środków na rachunku podstawowym wskazanym w umowie każdej jednostki w terminie do ostatniego dnia miesiąca za miesiąc bieżący.
13. Przed podpisaniem umów zostanie ona podzielona przez Zamawiającego na jednostki i ustalona miesięczna wysokość opłaty dla każdej z nich.

II. OTWIERANIE, PROWADZENIE I LIKWIDACJA RACHUNKÓW ZAMAWIAJĄCEGO

Przedmiot zamówienia obejmuje co najmniej następujące usługi i czynności bez opłat i prowizji dla budżetu Gminy Łochów i jednostek organizacyjnych:

- 1) otwieranie, prowadzenie i zamknięcie rachunków podstawowych, pomocniczych (w tym rachunków VAT) oraz depozytów automatycznych, na których gromadzone są wpłaty i z których dokonywane są wypłaty środków,
- 2) Gmina Łochów jest posiadaczem wszystkich rachunków bankowych za wyjątkiem rachunków bankowych instytucji kultury, a jednostki organizacyjne są użytkownikami (dysponentami),
- 3) na wniosek zamawiającego Bank otworzy rachunki VAT dla wszystkich wskazanych przez Zamawiającego rachunków bankowych,
- 4) Bank umożliwi Zamawiającemu korzystanie z mechanizmu podzielonej płatności (tzw. Split Payment),
- 5) w celu dokonania rozliczenia podatku VAT, Bank umożliwi zamawiającemu obciążenie rachunków VAT prowadzonych przez Bank dla rachunków rozliczeniowych poszczególnych jednostek organizacyjnych (jednostek budżetowych i zakładów budżetowych) Posiadacza rachunku, w celu uznania rachunku VAT Posiadacza rachunku, z którego dokonywane jest rozliczenie podatku VAT (tzw. "przekazanie własne"),
- 6) realizację wszystkich zleceń płatniczych (przelewów) krajowych i zagranicznych, w PLN i walutach obcych (składanych elektronicznie i papierowo), we wszystkich trybach (pilnym, zwykłym lub ekspresowym) i systemach (ELIXIR, SWIFT, i innych), z tym, że realizacja przelewów – do godz. 15.30 każdego dnia, przelewy zewnętrzne mają być realizowane pierwszą dostępną sesją systemu ELIXIR, a w przypadku przelewów wysokokwotowych (od Kwoty 1.000.000 PLN) w czasie rzeczywistym poprzez SORBNET, przelewy, których dyspozycje Wykonawca otrzymał po godzinie 15:30 realizowane będą w następnym dniu roboczym,
- 7) realizację dyspozycji Posiadaczy rachunków podpisywanych wyłącznie przez osoby upoważnione do dysponowania rachunkami, a wymienione w karcie wzorów podpisów,
- 8) wykonywanie czynności związanych z obsługą płatności masowych (system wirtualnych rachunków kontrahenckich), wpływających na rachunki Zamawiającego, umożliwiającej szybki dostęp do informacji na temat tych płatności,
- 9) wirtualną konsolidację na koniec dnia (z wyjątkiem ostatniego dnia roku kalendarzowego) środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu Gminy Łochów ze środkami zgromadzonymi na rachunkach wskazanych przez Zamawiającego,
- 10) przyjmowanie wpłat gotówkowych oraz dokonywanie wypłat gotówkowych w PLN (dotyczy wszystkich rachunków i wszystkich oddziałów/placówek/agencji Banku),

- 11) zapewnienie funkcjonalnego systemu bankowości elektronicznej, spełniającego wymogi bezpieczeństwa teleinformatycznego, bezpłatna obsługa systemu bankowości elektronicznej,
- 12) objęcie systemem bankowości elektronicznej Gminy Łochów i jednostek organizacyjnych w zakresie instalacji oprogramowania, szkolenia, wielodostępu. W ramach elektronicznego systemu obsługi bankowej Bank zapewni następujące usługi: zainstalowanie, wdrożenie, szkolenie użytkowników systemu ewentualnie serwis oraz pomoc techniczną dla budżetu Gminy Łochów i jego jednostek organizacyjnych- jeżeli będzie taka potrzeba. Przeszkolenie użytkowników systemu nastąpi według harmonogramu ustalonego z Zamawiającym w taki sposób, aby możliwe było wdrożenie systemu i jego sprawne funkcjonowanie od 01 sierpnia 2021 r.,
- 13) wydawanie i obsługę kart płatniczych na wniosek Zamawiającego.

III.OBSŁUGA BANKOWA

1. Obsługa bankowa obejmuje;

- 1) prowadzenie rachunków bankowych oraz przyjmowanie wpłat od osób trzecich na rachunki zamawiającego i jednostek organizacyjnych:
 - a) realizowanych w formie elektronicznej- bez opłat;
 - b) realizowanych w formie gotówkowej – max 1 zł za sztukę;
- 2) obsługa operacji finansowych pomiędzy Zamawiającym i jednostkami organizacyjnymi – bez opłat;
- 3) przyjmowanie wpłat gotówkowych od Zamawiającego- bez opłat;
- 4) dokonywanie wypłat gotówkowych od Zamawiającego – bez opłat;
- 5) realizacji poleceń przelewów w formie elektronicznej na rachunki w innych bankach – bez opłat,
- 6) bezpieczne dostarczenie i odbiór środków finansowych do Urzędu Miejskiego w Łochowie - bez opłat,
- 7) wydawanie opinii bankowych, zaświadczeń i innych informacji/dokumentów dotyczących obsługi bankowej i współpracy na wniosek Zamawiającego – bez opłat,
- 8) zapewnienie utrzymania rachunków bankowych Zamawiającego i jego jednostek organizacyjnych w terminie 3 miesięcy od dnia zakończenia realizacji Umowy oraz przekazanie środków wpływających na te rachunki na rachunki wskazane przez Zamawiającego.

2. W ramach czynności, o których mowa poniżej (w ppkt 1-20)- bez dodatkowych opłat i prowizji, Bank zobowiązany będzie w szczególności do:

- 1) udzielania „na hasło” informacji telefonicznych o stanie salda na rachunkach i wszelkich operacjach przeprowadzonych danego dnia upoważnionym pracownikom z Urzędu Miejskiego albo innej jednostki organizacyjnej,
- 2) zapewnienia możliwości uzyskiwania przez Skarbnika Gminy lub osobę przez Niego upoważnioną informacji o stanie rachunków i operacjach na rachunkach jednostek organizacyjnych Gminy,
- 3) otwierania w trakcie umowy rachunków pomocniczych na wniosek Zamawiającego oraz jednostek organizacyjnych nie później niż drugiego dnia roboczego po dniu złożenia przez Zamawiającego wniosku o otwarcie rachunku bankowego,

- 4) zwiększania lub zmniejszania liczby prowadzonych rachunków bankowych podmiotów biorących udział w zamówieniu oraz zwiększenie lub zmniejszenie podmiotów biorących udział w zamówieniu (zmiany organizacyjne – powołanie lub likwidacja podmiotu) na wniosek Zamawiającego,
- 5) automatycznego (bez dodatkowych formalności) lokowania w Banku środków pieniężnych znajdujących się na wskazanych przez Zamawiającego rachunkach na koniec dnia – ostatnia operacja danego dnia, bez dodatkowych opłat (pod warunkiem uruchomienia takiej opcji przez Zamawiającego),
- 6) umożliwienia realizacji przelewów w formie papierowej na formularzu standardowym w przypadku braku dostępu do systemu bankowości elektronicznej,
- 7) wydawania blankietów czekowych,
- 8) „zerowania”, po rozliczeniu należnych Bankowi prowizji i opłat, rachunku podstawowego i na żądanie pozostałych rachunków jednostek budżetowych Gminy polegającego na przekazaniu z dniem 31 grudnia każdego roku kwot pozostałych na ww. rachunkach (np. odsetki bankowe, środki pieniężne itp.), na rachunek podstawowy Organ/jednostka - jednostki samorządu terytorialnego lub na innych wskazany rachunek,
- 9) przeksięgowanie skapitalizowanych odsetek od środków na wskazanych przez Zamawiającego rachunkach bankowych na 31 grudnia,
- 10) możliwość negocjacji kursów walut obcych od kwoty 20.000 zł;
- 11) bezpłatne udostępnianie usługi rachunków kontrahenckich, w okresie obowiązywania umowy,
- 12) udostępnienia rachunku dla obsługi depozytów, na którym zgromadzone środki będą przelewane(zwracane) wraz z automatycznie doliczonym oprocentowaniem tj. za czas od chwili wniesienia do czasu zwrotu poszczególnych kwot depozytów. System umożliwi naliczanie odsetek w dowolnym dniu, także w trakcie okresu naliczania odsetek lub dostarczenie narzędzi Zamawiającemu po uzgodnieniu;
- 13) sporządzanie dziennych wyciągów z rachunków z ustaleniem salda oraz przekazywanie kopii i wtórników przychodowych dowodów źródłowych w formie papierowej,
- 14) Bank zapewni generowanie i przekazywanie wyciągów bankowych z potwierdzeniem operacji bankowych dla każdego rachunku bankowego, w formie zestawienia operacji wpływów i wypływów na poszczególnych rachunkach bankowych. Wygenerowanie wyciągu w formie pliku elektronicznego w formacie PDF z opcją wydruku lub w postaci pliku tekstowego w formacie uzgodnionym z Zamawiającym najpóźniej do godz. 12 następnego dnia roboczego. W przypadku braku możliwości uzyskania dostępu do wyciągów w formie elektronicznej, należy przekazać wyciągi w formie papierowej;
- 15) wyciągi muszą być sporządzone za dni, w których na rachunku bankowym wystąpiły obroty z kompletem dokumentów źródłowych, będących podstawą zapisu w wyciągach bankowych oraz udostępnić je w formie elektronicznej (poprzez system elektronicznej obsługi bankowej) w następnym dniu roboczym po dokonaniu operacji, a gdy przypada dzień wolny, w pierwszym dniu roboczym po dokonaniu operacji,
- 16) wyciąg bankowy musi zawierać, pełną nazwę banku obsługującego rachunek, numeru rachunku, datę wyciągu, numer wyciągu, pełną nazwę rachunku, numeru rachunku, walutę rachunku, pełną nazwę posiadacza rachunku,

- 17) wyciąg bankowy musi zawierać informacje o wszystkich operacjach pieniężnych uznających i obciążających rachunek z dyspozycji właściciela konta lub dyspozycji różnych kontrahentów, księgowania odsetek i prowizji, a także informację o saldzie początkowym i końcowym rachunku,
- 18) wyciąg bankowy musi zapewnić możliwość identyfikacji źródeł przychodów, poprzez określenie nazwy kontrahenta, tytułu płatności (wszystkie informacje jakie zostały umieszczone przez kontrahentów w opisie płatności) daty obciążenia rachunku kontrahenta bądź też daty dokonania wpłaty/wypłaty przez kontrahenta lub innych sposobów wpłaty, kwoty wpłaty lub innych parametrów uzgodnionych pomiędzy Zamawiającym a Bankiem,
- 19) wydawanie dokumentów związanych z obsługą bankową (np. potwierdzenie prowadzenia rachunku bankowego, wydawanie potwierdzenia operacji bankowej, możliwość drukowania wyciągów bankowych) na wniosek zamawiającego;
- 20) dostęp do historii rachunku, wyciągów bankowych i potwierdzeń realizacji dokonanych poleceń przelewów przez co najmniej 2 lata, a w przypadku rachunków zamkniętych przez co najmniej 1 rok od daty zamknięcia rachunku bankowego.

IV. OPROCENTOWANIE ŚRODKÓW NA RACHUNKACH BANKOWYCH, LOKATY

Oprocentowanie środków na rachunkach bankowych, lokat, będzie oparte na poniższych zasadach:

1. środki na rachunkach bankowych podlegać będą oprocentowaniu o stopę WIBID 1M skorygowaną o współczynnik korygujący zaoferowany przez Bank w ofercie. W przypadku wystąpienia ujemnej wartości iloczynu stawki WIBID 1M i współczynnika korygującego, Bank przyjmuje oprocentowanie środków pieniężnych w wysokości 0,00%. Odsetki na tych rachunkach będą dopisywane naliczane codziennie i dopisywane do każdego rachunku w ostatnim dniu roku kalendarzowego;
2. lokowanie lokat terminowych obliczonych w oparciu o stawkę WIBID jako iloczyn wysokości stawki WIBID 1M oraz współczynnika marży (takiej samej w okresie trwania umowy), określonego w ofercie Banku – bez opłat;
3. możliwość zakładania lokat tygodniowych – bez opłat;
4. możliwość zakładania lokat miesięcznych – bez opłat;
5. dostarczanie Zamawiającemu (w celu użytkowania w trakcie umowy) narzędzia umożliwiającego wyliczanie odsetek od zwracanych depozytów (w tym: zabezpieczeń należytego wykonania umowy). Przykładowo oferowanym narzędziem może być: kalkulator on-line, aktualizowany arkusz kalkulacyjny, informacja przesyłana z banku z załączonym wyliczeniem itp. - bez opłat;
6. naliczanie i kapitalizacja odsetek od środków na rachunkach bankowych będzie następować po upływie zadeklarowanego terminu lokaty.

V. SYSTEM BANKOWOŚCI ELEKTRONICZNEJ

1. Umożliwienie i realizacja usługi bankowości elektronicznej poprzez:
 - 1) zapewnienie dostępu do systemu bankowości elektronicznej – internetowej,
 - 2) dostarczenie i zainstalowanie odpowiedniego oprogramowania;
 - 3) usługa bankowości elektronicznej dotyczyć będzie dowolnej liczby stanowisk;

- 4) przeszkolenie osób wskazanych przez Zamawiającego;
- 5) serwis oprogramowania usługi oraz aktualizacja systemu usługi;
- 6) korzystanie z aplikacji offline/online;
- 7) 24 godz. dostęp do usługi za pomocą łącza internetowego;
- 8) autoryzacja transakcji opierać się będzie o certyfikat lub hasło sms, w które Wykonawca zaopatrzy Zamawiającego lub autoryzacja w aplikacji mobilnej;
- 9) zapewnienie udostępnienia narzędzi do autoryzacji każdemu uprawnionemu użytkownikowi wraz z identyfikatorem i hasłem dostępowym;
- 10) możliwość ustanowienia Skarbnika Gminy w Łochowie administratorem systemu, w ramach którego będzie posiadać prawo samodzielnego zarządzania uprawnieniami użytkowników;
- 11) zapewnienie zachowania lub przeniesienia dotychczasowej listy zdefiniowanych odbiorców do systemu Banku;
- 12) system winien spełniać wysokie standardy bezpieczeństwa zapewniające ochronę przed dostępem osób nieupoważnionych;
- 13) w przypadku awarii systemu lub braku łączności z winy Banku, bank będzie przyjmował i realizował zlecenia w formie papierowej – bez dodatkowych opłat;
- 14) korzystanie z międzybankowego elektronicznego systemu przelewów środków pieniężnych – minimum 3 sesje połączeniowe w ciągu dnia roboczego;
- 15) możliwość wykonywania przelewów pojedynczych oraz masowych;
- 16) możliwość importu przelewów z nośnika danych w formacie Elixir O;
- 17) możliwość definiowania stałych odbiorców;
- 18) dostęp do wszystkich danych o rachunkach i zleceniach;
- 19) dostęp on-line do aktualnych informacji finansowych Urzędu Miejskiego w Łochowie oraz jednostek organizacyjnych;
- 20) wyszukiwanie i selekcja operacji wg wybranych kryteriów;
- 21) możliwość pobierania raportów plikowych;
- 22) przesyłanie przelewów (wielu) w formie paczki;
- 23) generowanie elektronicznych wyciągów bankowych w dowolnym zakresie czasowym z możliwością ich zapisywania i drukowania;
- 24) przechowywanie historii operacji w archiwum systemu;
- 25) usunięcie awarii w systemie bankowości elektronicznej w terminie 24 godzin od zgłoszenia awarii. W przypadku zgłoszenia awarii w dzień poprzedzający święta, dni ustawowo wolne lub w dzień poprzedzający dni wolne od pracy u Zamawiającego, Wykonawca zobowiązany jest do usunięcia awarii do godziny 12:00 dnia następującego po dniach wolnych;
- 26) realizacja powyższych wymagań – bez opłat;
- 27) Dostęp do informacji o wszystkich istotnych sprawach związanych z systemem (np. awaria, aktualizacje, przelewy odrzucone),
- 28) udostępnianie administratorowi Zamawiającego wglądu w loginy systemu (m.in. próby nieudanych logowań – kto, kiedy, z jakiego IP, lista kont zablokowanych, lista operacji wykonanych przez danego użytkownika) za pośrednictwem systemu bankowości elektronicznej.

VI.SYSTEM WIRTUALNYCH RACHUNKÓW KONTRAHENTCKICH

W ramach tego systemu do obowiązków Banku będzie należało wykonywanie czynności związanych z obsługą masowych płatności – system wirtualnych rachunków kontrahentckich (w ilości ok. 40 000 rachunków z możliwością zwiększenia ich liczby) – bez opłat, w tym:

1. założenie i prowadzenie w systemie wirtualnych rachunków kontrahentckich rachunków bankowych służących obsłudze płatności masowych z tytułu podatków i opłat pobieranych przez Urząd Miejski w Łochowie oraz Samorządowy Zakład Gospodarki Komunalnej w Łochowie,
2. system umożliwi identyfikację danych kontrahenta poprzez umieszczenie indywidualnych numerów rachunków o charakterze wirtualnym związanym z rzeczywistym rachunkiem bankowym wskazanym przez Zamawiającego, (kodu identyfikacyjnego) przypisanemu indywidualnie każdemu kontrahentowi czy dłużnikowi,
3. kod identyfikacyjny będzie składał się do 12 cyfr,
4. płatności będą księgowane na wskazanych przez Zamawiającego rachunkach, a na koniec każdego dnia przeksięgowywane na rachunek podstawowy Gminy,
5. Zamawiający otrzymywać będzie informacje z operacji zarejestrowanych na rachunku, w formie elektronicznej w postaci pliku wynikowego, który będzie zawierał szczegółowe dane w strukturze opartej na formacie uzgodnionym i zaakceptowanym przez Zamawiającego,
6. Zapewnienie możliwości dokonywania wpłat na rachunki wirtualne kontrahentów za pomocą kart płatniczych,
7. realizacja powyższych wymagań – bez opłat;

VII.KREDYT W RACHUNKU BIEŻĄCYM

Wykonawca powinien umożliwić uruchomienie kredytu w rachunku bieżącym. Udzielenie w rachunku bieżącym budżetu Gminy, w każdym roku budżetowym, kredytu krótkoterminowego na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetowego, do wysokości określonej w każdym roku przez Radę Gminy w uchwale budżetowej, na następujących warunkach:

1. oprocentowanie kredytu będzie liczone jako suma stawki WIBOR 1M z pierwszego dnia roboczego każdego okresu obrachunkowego oraz stałej (jednakowej w okresie trwania umowy) marży banku – podanej w ofercie Wykonawcy, bez pobierania prowizji;
2. zabezpieczeniem kredytu będzie weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową. Zamawiający nie przewiduje składania oświadczeń o poddaniu się egzekucji;
3. termin spłaty kredytu - do 31 grudnia każdego roku;
4. każdy wpływ na rachunek bieżący będzie powodował zmniejszenie salda kredytu;
5. odsetki od wykorzystanego kredytu naliczane będą w miesięcznych okresach obrachunkowych;
6. Wykonawca nie będzie pobierał żadnych dodatkowych opłat, a oprocentowanie będzie liczone wyłącznie od faktycznie wykorzystanej kwoty kredytu;
7. uruchomienie kredytu w rachunku bieżącym powinno nastąpić bez opłat i prowizji;
8. szczegółowe warunki kredytu zostaną określone w odrębnej umowie.

VIII. POZOSTAŁE WYMAGANIA

1. Zamawiający zastrzega sobie możliwość lokowania wolnych środków w innych bankach oraz zmianę ilości jednostek organizacyjnych.
2. Wykonawca wyznaczy osobę lub osoby pełniące funkcję opiekuna bankowego Gminy Łochów.
3. Aneksowanie umów bez opłat i prowizji.
4. dokonywaniu innych czynności związanych z prowadzoną obsługą bankową wynikających z przepisów prawa bankowego – bez opłat.
5. Dla poszczególnych jednostek organizacyjnych zostaną zawarte odrębne umowy rachunku bankowego, na warunkach wynikających z przeprowadzonego postępowania i według jednolitego wzoru umowy ustalonego z bankiem, ze zmianami wynikającymi ze specyfiki jednostki. W celu sprawnej realizacji umów, bank wyznaczy pracownika odpowiedzialnego za kontakty z Urzędem.
6. Wprowadzenie przez bank innych nowych usług i funkcjonalności systemu bankowości elektronicznej, nie opisanych w SWZ, a koniecznych do obsługi budżetu Gminy wraz z jego jednostkami organizacyjnymi, będzie obsługiwane w ramach wynagrodzenia ryczałtowego określonego w ofercie Banku.
7. Łączne wynagrodzenie brutto za cały okres trwania Umowy, będzie płatne w 36 równych miesięcznych ratach. Bank będzie pobierał opłatę ryczałtową miesięczną, każdego ostatniego roboczego dnia miesiąca. W przypadku zmiany Wykonawcy opłata ryczałtowa za ostatni miesiąc trwania Umowy, zostanie pobrana dopiero po dokonaniu protokolarnego odebrania przez Zamawiającego bazy danych z archiwum operacji na rachunkach oraz słowników z danymi wprowadzonymi przez Zamawiającego.
8. Wykonawca zapłaci Zamawiającemu kary umowne z tytułu niewykonania lub nienależytego wykonania przedmiotu Umowy w przypadku wypowiedzenia Umowy w zakresie obsługi bankowej z przyczyn leżących po stronie Wykonawcy (dotyczących niezrealizowania warunków przedmiotu zamówienia), Wykonawca zobowiązany będzie do zapłacenia Zamawiającemu jednorazowej kary umownej w wysokości 275.000,00 zł (słownie: dwieście siedemdziesiąt pięć tysięcy złotych 00/100).
9. Rozwiązanie umowy z przyczyn leżących po stronie Wykonawcy może nastąpić po pisemnym wezwaniu Wykonawcy przez Zamawiającego do usunięcia w terminie ustalonym z Wykonawcą, wskazanych naruszeń warunków Umowy.
10. W przypadku powstania opóźnień w realizacji przelewów z przyczyn leżących po stronie Wykonawcy, Wykonawca zobowiązany będzie do pokrycia Zamawiającemu wszelkich wynikających z tego tytułu kosztów, w szczególności odsetek.
11. Zamawiający dopuszcza możliwość dokonania zmian umowy, w formie pisemnego aneksu, w przypadku zmiany zakresu obowiązków Wykonawcy w związku z nałożeniem na Zamawiającego dodatkowych zadań lub wprowadzeniem zmian organizacyjnych.
12. W związku z brzmieniem art. 436 pkt 4 lit. b) ustawy Pzp Zamawiający dopuszcza zmiany niniejszej umowy, w przypadku zmiany:
 - 1) stawki podatku od towarów i usług oraz podatku akcyzowego
 - 2) wysokości minimalnego wynagrodzenia za pracę albo wysokości minimalnej stawki godzinowej, ustalonych na podstawie ustawy z dnia 10 października 2002 r. o minimalnym wynagrodzeniu za pracę,
 - 3) zasad podlegania ubezpieczeniom społecznym lub ubezpieczeniu zdrowotnemu lub

- wysokości stawki składki na ubezpieczenia społeczne lub ubezpieczenie zdrowotne,
- 4) 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 zamówienia przez wykonawcę.
13. W związku z brzmieniem art. 439 ust. 1 ustawy Pzp. Zamawiający dopuszcza zmianę wysokości wynagrodzenia należnego wykonawcy przez jego wzrost i obniżenie, w przypadku zmiany cen materiałów lub kosztów związanych z realizacją zamówienia. Waloryzacja ta będzie dokonywana raz w roku z zachowaniem następujących zasad i w następujący sposób:
- 1) Waloryzacja wynagrodzenia następuje po raz pierwszy w kolejnym roku trwania umowy, licząc od 01.08.2022 r., w którym przypada data rozpoczęcia wykonywania umowy, w taki sposób, że początkowym terminem ustalenia zmiany wynagrodzenia jest dzień 01 sierpnia danego roku kalendarzowego, w którym waloryzacja następuje po raz pierwszy.
 - 2) Stosowany przez strony umowy sposób określenia wpływu zmiany ceny materiałów lub kosztów na koszt wykonania zamówienia określa się jako waloryzację wynagrodzenia.
 - 3) Waloryzacja dokonywana będzie w oparciu o ogłaszany w komunikacie przez Prezesa Głównego Urzędu Statystycznego wskaźnik cen towarów i usług konsumpcyjnych w ujęciu rocznym,
 - 4) Waloryzacji podlegać będzie cena ryczałtowa za realizację przedmiotu zamówienia, określona w ofercie Wykonawcy,
 - 5) Każdorazowo maksymalna wysokość zmiany wynagrodzenia ryczałtowego jaką dopuszcza Zamawiający w efekcie zastosowania postanowień o zasadach wprowadzania zmian w wysokości wynagrodzenia wynikających z dokonywania waloryzacji nie może przekroczyć wartości 0,1 % wynagrodzenia ryczałtowego umowy.
 - 6) Po opublikowaniu ogłaszanego w komunikacie przez Prezesa Głównego Urzędu Statystycznego wskaźnika, o którym mowa powyżej, uprawniającego strony umowy do żądania dokonania zmian wysokości wynagrodzenia należnego Wykonawcy. Wykonawca sporządzi projekt aneksu do umowy uwzględniający waloryzację cen i przedłoży Zamawiającemu wraz z dokumentami potwierdzającymi potrzebę jego zawarcia. Aneks ten powinien być zawarty przez strony umowy w terminie 30 dni od daty przedłożenia Zamawiającemu jego projektu (wraz z wymaganymi dokumentami).
 - 7) Jeżeli umowa została zawarta po upływie 180 dni od dnia upływu terminu składania ofert, w celu ustalenia zmiany wysokości wynagrodzenia należnego wykonawcy, oblicza się różnicę między średnią ceną materiałów lub kosztów, obowiązującą w dniu otwarcia ofert, a ceną nabycia materiałów lub rzeczywistych poniesionych kosztów przez wykonawcę, zgodnie z postanowieniami niniejszego punktu.
14. Wnioskodawca, którego wynagrodzenie zostało zmienione zgodnie z niniejszym punktem w terminie 30 dni od daty zawarcia z zamawiającym aneksu, o którym mowa powyżej, zobowiązany jest do zmiany wynagrodzenia przysługującego podwykonawcy, z którym zawarł on umowę, w zakresie odpowiadającym zmianom kosztów dotyczących zobowiązania podwykonawcy, jeżeli spełnione są warunki określone w art. 439 ust. 5 ustawy Pzp.
15. Wykonawca zapłaci Zamawiającemu karę umowną w wysokości 0,01 % ceny ofertowej brutto za brak zapłaty lub nieterminową zapłatę wynagrodzenia należnego podwykonawcom lub dalszym podwykonawcom, z tytułu zmiany wysokości wynagrodzenia,

o którym mowa w art. 439 ust. 5 ustawy Pzp., za każdy dzień zwłoki.

16. W przypadku konieczności zmian umowy w zakresie, o którym mowa w pkt. 11 i 12 ustala się, że zmiany mogą zostać dokonane jedynie na pisemny i uzasadniony wniosek stron.
17. Wykonawca do wniosku, o którym mowa w pkt. 15 zobowiązany jest załączyć wszelkie dowody na potwierdzenie, że zmiany prawa w zakresie określonym w pkt. 12 miały wpływ na koszty wykonania przedmiotu umowy.
18. W sprawach nieuregulowanych postanowieniami umowy wyłącza się stosowanie przepisów regulaminów wewnętrznych obowiązujących u Wykonawcy.

Strony zastrzegają sobie prawo do rozwiązania umowy z zachowaniem miesięcznego okresu wypowiedzenia w formie pisemnej pod rygorem nieważności.

Oświadczenie o odstąpieniu od umowy powinno zostać złożone w terminie 30 dni od daty powzięcia wiadomości o okolicznościach stanowiących podstawę odstąpienia od umowy.