

ISTOTNE POSTANOWIENIA UMOWY

I. Przedmiot umowy:

1. Zamawiający zleca a Wykonawca zobowiązuje się do obsługi bankowej budżetu Gminy Kępno oraz jednostek organizacyjnych Gminy, zaliczanych do sektora finansów publicznych, zwanych dalej „Posiadaczami rachunków”, na okres 3 lat (od 01.01.2022 r do 31.12.2024 r).

Jednostki organizacyjne:

1. Szkoła Podstawowa Nr 1 w Kępnie
2. Szkoła Podstawowa Nr 2 w Kępnie
3. Szkoła Podstawowa Nr 3 w Kępnie
4. Szkoła Podstawowa w Krążkowach
5. Szkoła Podstawowa w Hanulinie
6. Szkoła Podstawowa w Myjomicach
7. Szkoła Podstawowa w Olszowie
8. Szkoła Podstawowa w Świbie
9. Szkoła Podstawowa w Kierznie
10. Szkoła Podstawowa w Mikorzynie
11. Przedszkole Samorządowe Nr 2 w Kępnie
12. Przedszkole Samorządowe Nr 4 w Kępnie
13. Przedszkole Samorządowe Nr 5 w Kępnie
14. Przedszkole Samorządowe w Hanulinie
15. Przedszkole Samorządowe w Mikorzynie
16. Żłobek Miejski w Kępnie
17. Żłobek w Kępnie
18. Miejsko-Gminny Ośrodek Pomocy Społecznej w Kępnie
19. Środowiskowy Dom Samopomocy w Kępnie
20. Kępiński Ośrodek Kultury w Kępnie
21. Muzeum Ziemi Kępińskiej w Kępnie
22. Samorządowa Biblioteka Publiczna w Kępnie

Zamawiający zastrzega sobie prawo do zmiany liczby jednostek wskutek ewentualnych zmian organizacyjnych. Ich obsługa bankowa będzie prowadzona na warunkach zgodnych z zawartą Umową.

Każda z powyższych jednostek indywidualnie podpisze umowę prowadzenia rachunków bankowych na zasadach wynikających z niniejszego postępowania.

1. Obsługa bankowa obejmować ma swym zakresem, przez okres 36 miesięcy od dnia 01 stycznia 2022r. do dnia 31 grudnia 2024r., wykonanie następujących czynności/usług:

- 1) otwarcie i prowadzenie i likwidację rachunków bieżących Posiadaczy rachunków w złotych polskich,
- 2) otwarcie i prowadzenie i likwidację rachunków pomocniczych Posiadaczy rachunków w złotych polskich, w tym w szczególności:
 - rachunków środków bezzwrotnych,
 - rachunków zakładowego funduszu świadczeń socjalnych
 - rachunków sum depozytowych, do obsługi np. wadów i innych depozytów wnoszonych do postępowań przetargowych, konkursów itp. z funkcją automatycznego ewidencjonowania odsetek bankowych od poszczególnych kwot.
- 3) zapewnienie funkcjonalnego systemu bankowości elektronicznej na dowolnej ilości stanowisk, jednolitego dla rachunków bankowych wszystkich Posiadaczy rachunków wraz z przeszkoleniem wskazanych pracowników, przeprowadzanie

- niezbędnych aktualizacji systemu bankowości elektronicznej w okresie trwania umowy oraz świadczenie serwisu oprogramowania,
- 4) realizację poleceń przelewów do innych banków oraz przelewów w ramach rachunków prowadzonych przez bank (składanych elektronicznie i papierowo).
 - 5) przekazywanie środków pieniężnych Posiadaczy rachunków do innego banku w dniu złożenia dyspozycji,
 - 6) przechowywanie środków pieniężnych Posiadaczy rachunków oraz przeprowadzanie na ich zlecenie rozliczeń pieniężnych,
 - 7) zerowanie rachunków bieżących i pomocniczych, zgodnie z dyspozycją kierowników jednostek organizacyjnych, polegające na przekazaniu z dniem 31 grudnia każdego roku kwot pozostałych na ww. rachunkach na wskazany rachunek bankowy Gminy Kępno,
 - 8) lokowanie środków zgromadzonych na rachunkach bieżących Posiadaczy rachunków na koniec każdego dnia, po godz. 20.00, na lokatach typu „nocnego” oraz postawieniu ich do dyspozycji, Posiadaczy rachunków następnego dnia, do godz. 7.30 rano; odsetki naliczone od kwoty środków ulokowanych na lokacie „nocnej” zwiększają salda rachunków bieżących Posiadaczy rachunków,
 - 9) Zamawiający zastrzega sobie prawo do zakładania w innych bankach negocjowanych lokat terminowych ustalanych na zasadach rynkowych.
 - 10) udzielanie kredytu krótkoterminowego w rachunku bieżącym do wysokości określonej upoważnieniem w uchwale budżetowej (na 2021 rok kwota 1.000.000,00 zł.), na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu Gminy na podstawie odrębnego złożonego wniosku do banku (dodatkowa coroczna umowa); kredyt w następnych latach objętych umową może ulec zmianie w przypadku, gdy uchwała na dany rok budżetowy określać będzie niższą lub wyższą wartość kredytu. Przez kredyt krótkoterminowy Zamawiający rozumie kredyt którego spłata musi nastąpić do końca roku budżetowego, w którym został udzielony.
Od uruchomienia kredytu w rachunku bieżącym nie będzie pobierana prowizja przygotowawcza oraz inne opłaty. Oprocentowanie kredytu w rachunku bieżącym zmienne. Oprocentowanie stanowić będzie suma stawki WIBOR 1M z ostatniego dnia roboczego miesiąca kalendarzowego poprzedzającego okres obrachunkowy i stałej w trakcie trwania umowy marży banku. Marża banku nie może być większe niż 1,0 %. Jedynym kosztem dla Zamawiającego będą odsetki od rzeczywiście wykorzystanego kredytu.
 - 11) realizację dyspozycji Posiadaczy rachunków podpisywanych wyłącznie przez osoby upoważnione do dysponowania rachunkami, a wymienione w karcie wzorów podpisów – formularzu uprawnień pełnomocników,
 - 12) wykonywanie obsługi płatności masowych, wpływających na rachunki Posiadaczy rachunków, umożliwiającej szybki dostęp do informacji na temat tych płatności oraz automatyzację księgowości w systemach finansowo-księgowych Posiadaczy rachunków.

System informatyczny do obsługi płatności masowych : FOKA PRO firmy SPUTNIK SOFTWARE Poznań. Format plikowy wczytywanych danych : TXT, CSV. Format zawartych danych dla czytnika SIMP : Elixir, MT940, MT942 . Formaty poszczególnych banków mimo stosowania standardu mogą się różnić. W celach weryfikacji zgodności formatu banku z formatem akceptowanym przez system zamawiający dopuszcza kontakt z producentem oprogramowania FOKA PRO – firma SPUTNIK Software Poznań.

- 13) usługi związane z wpłatami gotówkowymi, w tym bilonu i banknotów w formie zamkniętej (bilon i banknoty nieprzeliczone oraz niesortowane) oraz wypłatami gotówkowymi w ciężar rachunku Posiadacza rachunku,
 - 14) wydawanie blankietów czekowych,
 - 15) sporządzanie czytelnych wyciągów bankowych w formie elektronicznej oraz papierowej (wyciągi drukowane przez bank wraz z załącznikami), w następnym dniu roboczym,
 - 16) naliczanie odsetek od środków zgromadzonych na wszystkich rachunkach bankowych,
(kapitalizacja odsetek miesięczna)
 - 17) świadczenie innych usług bankowych na rzecz Posiadaczy rachunków, tj. przechowywanie depozytów, wydawanie opinii bankowych i zaświadczeń oraz udzielanie wszelkich informacji związanych z przedmiotem zamówienia.
 - 18) wyznaczenie pracownika Banku do stałego kontaktu z przedstawicielami Posiadaczy rachunków.
2. Oferent za czynności/usługi wymienione w punkcie 1 w podpunktach 1-11 i 13-18, z zastrzeżeniem podpunktu 10, będzie pobierał tylko i wyłącznie miesięczną opłatę ryczałtową.
 3. Oferent za czynności/usługi wymienione w punkcie 1 w podpunkcie 12, będzie pobierał tylko i wyłącznie miesięczną opłatę ryczałtową.
 4. Liczba rachunków i produktów bankowych określonych w dalszej części specyfikacji stanowi podstawę do opisu przedmiotu zamówienia dla celów przeprowadzenia postępowania i wyboru najkorzystniejszej oferty. W trakcie realizacji zamówienia liczba rachunków i produktów będzie zależała od potrzeb Zamawiającego, a wykonawca zobowiązany będzie do bezpłatnej (bez naliczania dodatkowych opłat) zmiany umowy lub zawarcia nowych lub rozwiązania dotychczasowych umów w razie zmiany liczby jednostek budżetowych wskazanych w zapytaniu lub zmiany produktów.
 5. Opłata ryczałtowa za czynności bankowe związane z obsługą bankową budżetu, wymienione w punkcie 1, z zastrzeżeniem podpunktu 10, musi uwzględniać wszystkie koszty prowadzenia rachunków, jak również operacji wykonywanych na rzecz Zamawiającego. Ustalona opłata ryczałtowa stanowi jedyny dopuszczalny koszt prowadzenia rachunków bankowych i operacji z nimi związanych oraz obejmuje wszystkie koszty generowane przez bank w związku z obsługą bankową (Wykonawca skalkuluje w opłacie ryczałtowej koszt świadczenia wszystkich usług związanych z obsługą bankową, które nie zostały szczegółowo wymienione w opisie przedmiotu zamówienia za cały okres trwania umowy).
 6. Wysokość opłaty ryczałtowej musi być zgodna ze złożoną ofertą i nie może zmieniać się w okresie trwania umowy. Nie podlega także waloryzacji.
 7. Opłata ryczałtowa pobierana będzie ze wskazanego przez zamawiającego rachunku bankowego na koniec każdego miesiąca
 8. Wszystkie wartości powinny być podane liczbowo i słownie, niedopuszczalne jest stawianie znaków „-„, „/„ lub wpisywanie wyrazów „bez opłat” itp. w przypadku gdy dana wartość wynosi zero.
 9. Dla potrzeb kalkulacji opłaty ryczałtowej za wykonanie zamówienia poniżej przedstawiono informacje o planowanym zapotrzebowaniu na usługi objęte przedmiotem zamówienia:
 - 1/ przewidywana średnia wysokość środków pieniężnych utrzymywana w banku prowadzącym obsługę wynosi około 7.000.000,00 zł (dane szacunkowe).
 - 2/ otwarcie, prowadzenie oraz zamknięcie rachunków bieżących i rachunków pomocniczych Zamawiającego w ilości 60 szt.,

3/ przelewanie kwot do innych banków w ilości ok. 150.000 rocznie, do obliczeń należy przyjąć kwotę pojedynczego przelewu 1.500,00 zł (dotyczy przelewów w formie elektronicznej oraz papierowej, przelewy w formie papierowej stanowią znikomą ilość i dotyczą przede wszystkim ewentualnych awarii lub zakłóceń w systemie elektronicznej obsługi budżetu),

4/ przelewanie kwot między rachunkami zamawiającego prowadzonymi przez bank obsługujący budżet w ilości ok. 5.000 rocznie,

5/ przyjmowanie wpłat gotówki dokonywanych przez zamawiającego – średnio 230 operacji rocznie . Do obliczeń należy przyjąć łączną dzienną kwotę wpłaty 20.000,00 zł,

6/ wypłacenie gotówki dokonywane przez zamawiającego – średnio 270 operacji rocznie, do obliczeń należy przyjąć jednorazową kwotę wypłaty 2.000,00 zł,

7/ potwierdzenie operacji bankowych w formie wyciągów z rachunku – 18.780 rocznie, *(wyciągi wyłącznie w formie papierowej, drukowane przez bank wraz z załącznikami),*

8/ średnia liczba wpłat gotówkowych bilonu i banknotów w formie zamkniętej (bilon i banknoty nieprzeliczone oraz niesortowane) w miesiącu - 10; średnia kwota wpłaty 7 000 zł; średnia liczba pakietów 5,

9/ szacowana liczba płatności masowych w poszczególnych miesiącach:

- styczeń -	1 814
- luty -	3 601
- marzec -	9 532
- kwiecień -	2 821
- maj -	6 855
- czerwiec -	2 552
- lipiec -	2 490
- sierpień -	2 238
- wrzesień -	7 166
- październik -	2 667
- listopad -	5 888
- grudzień -	2 654

UWAGA:

Wykonawca który będzie realizował zamówienie będzie zobowiązany do prowadzenia na terenie Kępna placówki bankowej, która będzie świadczyć pełny zakres usług określony w zapytaniu i to w całym okresie realizacji zamówienia.

II. Zasady realizacji dyspozycji Zamawiającego:

1. Wykonawca realizuje wyłącznie dyspozycje z rachunku podpisane przez osoby upoważnione przez Zamawiającego, wymienione w karcie wzorów podpisów. Zmiana w karcie wzorów podpisów lub jej unieważnienie wymaga formy pisemnej, pod rygorem nieważności.
2. Dyspozycje, o których mowa w ust. 1, będą realizowane przez Wykonawcę w dniu ich złożenia.
3. Wykonawca zobowiązany jest realizować dyspozycje Zamawiającego bez zbędnej zwłoki.
4. Wykonawca odpowiada za niewykonanie dyspozycji składanych przez Zamawiającego zgodnie z ich treścią, do wysokości faktycznie poniesionej przez Zamawiającego szkody.
5. W przypadku stwierdzenia niezgodności dyspozycji Zamawiającego z umową, Wykonawca odmawia wykonania dyspozycji Zamawiającego wskazując w formie pisemnej podstawę odmowy wykonania dyspozycji Zamawiającego.

6. Za błędy w treści dyspozycji złożonej przez Zamawiającego Wykonawca nie ponosi odpowiedzialności.
7. Wykonawca zwraca niezrealizowane zlecenie płatnicze w przypadku braku środków na wskazanym rachunku, wystarczających na pokrycie złożonej dyspozycji lub wystąpienia w zleceniu istotnych uchybień formalnych.
8. Za istotne uchybienia formalne, o których mowa w ust. 7 uważa się w szczególności:
 - 1) wystawienie zlecenia płatniczego niezgodnie z obowiązującymi przepisami prawa,
 - 2) podanie niewłaściwego lub niepełnego numeru rachunku zleceniodawcy lub beneficjenta,
 - 3) zamieszczenie na dyspozycji podpisów i stempli niezgodnych z kartą wzorów podpisów.
9. W razie błędnie przeprowadzonych przez Wykonawcę operacji uznania lub obciążenia rachunku, Wykonawca – bez dodatkowej dyspozycji Zamawiającego – dokonuje odpowiednio:
 - 1) uznania rachunku bankowego z tytułu zobowiązania Wykonawcy,
 - 2) obciążania rachunku bankowego wierzytelnością Wykonawcy, o czym niezwłocznie Wykonawca powiadamia Zamawiającego.
10. Wszystkie sprawy dotyczące bankowej obsługi gminnych jednostek budżetowych załatwiane będą przez dyrektorów / kierowników ww. jednostek lub przez osoby przez nich upoważnione.

III. Termin realizacji umowy:

1. Termin bankowej obsługi dla Gminy Kępno oraz gminnych jednostek budżetowych na okres od 01.01.2022r. do 31.12.2024r.
2. Wykonawca zobowiązany jest do wykonania czynności przygotowawczych do realizacji bieżącej obsługi bankowej budżetu Gminy, w tym:
 - 1) zainstalowania oprogramowania do bankowości elektronicznej na stanowiskach wskazanych przez Zamawiającego, nie później niż do dnia 27 grudnia 2021 r. Dostęp do systemu powinien być możliwy ze wszystkich wskazanych przez Zamawiającego stanowisk,
 - 2) umożliwienia zastosowania podpisu elektronicznego w ramach systemu bankowości elektronicznej – z terminem wykonania do 27 grudnia 2021 r.;
 - 3) przeszkolenia w zakresie użytkowania bankowości elektronicznej wyznaczonych przez Zamawiającego pracowników, nie później niż do dnia 27 grudnia 2021 r.;
 - 4) otwarcia rachunków bankowych w terminie umożliwiającym sprawne przekazanie środków z dotychczasowych rachunków Gminy (w tym gminnych jednostek budżetowych) na nowe rachunki z terminem wykonania do 27 grudnia 2021 r., wraz z zachowaniem płynności obsługi bankowej w dniach 27 grudnia 2021 r. oraz 1 stycznia 2022 roku.
3. Wykonawca zobowiązany jest do wykonywania czynności, o których mowa w części I istotnych postanowień umowy, w ust. 2 począwszy od dnia 1 stycznia 2022r.

IV. Lokaty:

1. Wykonawca będzie dokonywał automatycznie lokowania środków pozostających na rachunku bieżącym (podstawowym) budżetu Gminy na koniec dnia roboczego w formie lokaty O/N.
2. Lokowane środki oprocentowane są w oparciu o stopę WIBID O/N i stałą marżę Wykonawcy w wysokości

3. Odsetki od lokat O/N naliczane są w trybie dziennym i przekazywane na wskazane przez Zamawiającego rachunki. Środki z lokaty O/N dostępne są na odpowiednich rachunkach następnego dnia roboczego od godziny 7.30.
4. Zamawiający może składać dyspozycje otwarcia rachunków, na których środki pozostające na koniec dnia roboczego nie podlegają lokowaniu.
5. Lokowanie środków na lokacie O/N nie jest dokonywane na żadnym rachunku Gminy w ostatnim dniu roboczym każdego roku.
6. W okresie od ostatniego dnia roboczego roku kalendarzowego do pierwszego dnia roboczego roku następnego środki będą podlegały oprocentowaniu w wysokości równej stawce przyjętej dla lokat O/N objętych obsługą bankową.

V. Personel Wykonawcy:

1. Wykonawca zobowiązany jest wyznaczyć osobę lub osoby, pełniące funkcje doradcy bankowego dla Zamawiającego, odpowiedzialne za bieżące kontakty operacyjne z Zamawiającym, tj. Urzędem Miasta i Gminy w Kępnie, gminnymi jednostkami budżetowymi. Wyznaczenie dla Zamawiającego doradcy bankowego nastąpi w terminie trzech dni od dnia podpisania umowy przez obie strony. O zmianie osoby pełniącej funkcję doradcy bankowego, Wykonawca zobowiązany jest powiadomić Zamawiającego co najmniej na 7 dni przed dokonaniem zmiany.
2. Zamawiający zastrzega, iż czynności związane z realizacją umowy realizowane będą przez osoby zatrudnione przez Wykonawcę (lub podwykonawców) na podstawie umowy o pracę, zgodnie z wymogiem wskazanym w art. 29 ust. 3a ustawy – Prawo zamówień publicznych.
3. Wykonawca – w celu potwierdzenia spełniania wymogu, o którym mowa w ust. 2, w terminie 3 dni roboczych od dnia zawarcia umowy, zobowiązany jest przedstawić Zamawiającemu oświadczenie, że wszystkie czynności, o których mowa w ust. 2, wykonywane będą przez osoby, które są zatrudnione na umowę o pracę w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 26 czerwca 1974r. Kodeks Pracy (t.j. Dz.U. z 2016r., poz. 1666 z późn.zm.).
4. W przypadku powierzenia części zamówienia podwykonawcy, stosowne oświadczenie, o którym mowa w ust. 3, składa każdy z podwykonawców, w terminie do 3 dni roboczych od daty rozpoczęcia wykonywania prac związanych z realizacją zamówienia.
5. Wykonawca (oraz podwykonawcy) w trakcie realizacji umowy – na każde pisemne żądanie Zamawiającego – w terminie 3 dni roboczych będą przedkładali Zamawiającemu oświadczenia potwierdzające spełnianie wymogu określonego w ust. 2.
6. Oświadczenia, o których mowa w ust. 3 – 5 powinny zawierać co najmniej:
 - 1) dokładne określenie podmiotu składającego oświadczenie,
 - 2) datę złożenia oświadczenia,
 - 3) wskazanie, że objęte wymogiem Zamawiającego czynności będą wykonywane / wykonują osoby zatrudnione na podstawie umowy o pracę,
 - 4) wskazanie liczby osób tych osób,
 - 5) wskazanie rodzaju umów o pracę zawartych z tymi osobami,
 - 6) wymiar etatów tych osób,
 - 7) podpis osoby uprawnionej do złożenia oświadczenia w imieniu wykonawcy lub podwykonawcy.
7. Niedochowanie przez Wykonawcę (lub podwykonawców) obowiązków wynikających z ust. 2 – 6, traktowane będzie jako niewypełnienie obowiązku zatrudniania pracowników na umowę o pracę i skutkowało będzie naliczeniem Wykonawcy stosownych kar umownych zgodnie z zapisami części X ust. 6.

8. W trakcie realizacji zamówienia, poza czynnością kontrolną określoną w ust. 5, Zamawiający ma również prawo do:
 - 1) żądania wyjaśnień od Wykonawcy i podwykonawców w przypadku wątpliwości w zakresie potwierdzania spełniania wymogu określonego w ust.3,
 - 2) przeprowadzenia kontroli na miejscu wykonywania świadczenia.
9. Zamawiający zastrzega, iż w przypadku uzasadnionego podejrzenia, iż Wykonawca (lub podwykonawcy) nie realizują wymogu określonego w ust. 3, Zamawiający może zwrócić się o przeprowadzenie kontroli przez Państwową Inspekcję Pracy.

VI. Sposób potwierdzania wykonania operacji:

Wykonawca zobowiązany jest dostarczać wszelkich niezbędnych informacji na temat operacji prowadzonych w ramach bieżącej obsługi bankowej budżetu Zamawiającego, a w szczególności każdego dnia do godziny 7.30 bank przygotowuje wyciągi bankowe za dzień poprzedni i udostępni je w systemie elektronicznym oraz w formie papierowej (wyciągi drukowane przez bank wraz z załącznikami).

VII. System bankowości elektronicznej:

1. Wykonawca zapewnia w pełni funkcjonalny system bankowości elektronicznej wraz z odpowiednim oprogramowaniem.
2. System musi spełniać wymogi systemu wielostanowiskowego, tj. umożliwiać jednoczesne funkcjonowanie wszystkich stanowisk w tym samym czasie. Oznacza to, że w każdym czasie do sieci może być podłączona dowolna ilość stanowisk i praca żadnego z nich nie blokuje pracy innego użytkownika.
3. System bankowości elektronicznej umożliwi realizowanie i autoryzowanie co najmniej następujących czynności bankowych:
 - 1) dokonywanie przelewów (krajowych i zagranicznych) – także z datą przyszłą przelewu, umożliwiając jednorazowe wysłanie grupy przelewów, dostosowanych do okresu rozliczeniowego (np. płatności wobec ZUS, US itp.);
 - 2) tworzenie poleceń zapłaty;
 - 3) zakładanie lokat bankowych;
 - 4) przysyłanie w formie elektronicznej danych obejmujących duże zbiory przelewów.
4. System bankowości elektronicznej zapewni szybki i łatwy dostęp do aktualnych informacji o stanie środków na rachunku(ach) oraz o przeprowadzanych transakcjach, w tym w szczególności:
 - 1) tworzenie raportów z operacji na poszczególnych rachunkach (z możliwością eksportu danych) – zarówno dla grupy rachunków, jak i dla określonego rachunku. Raporty muszą mieć możliwość sortowania, filtrowania i podglądu wybranego typu operacji przez użytkownika;
 - 2) podgląd aktualnego salda na wybranym rachunku lub określonej grupie rachunków;
 - 3) pobieranie wyciągów w postaci plików.
5. Wykonawca zapewnia pomoc techniczną w zakresie działania systemu bankowości elektronicznej w okresie wdrożeniowym i powdrożeniowym z czasem reakcji maksymalnie 2 godzin od zgłoszenia problemu przez Zamawiającego telefonicznie, faksem lub pocztą elektroniczną.
6. Wykonawca zobowiązany jest do zapewnienia bezpieczeństwa działania systemu bankowości elektronicznej.

VIII. Podpis elektroniczny:

1. Wykonawca umożliwi pełne zastosowanie podpisu elektronicznego w ramach systemu bankowości elektronicznej, przy czym system podpisów elektronicznych będzie zgodny z ustalonym systemem pełnomocnictw, na różnych poziomach autoryzacji – z uwzględnieniem różnej klasy podpisów (w tym podpisy łączne). System pełnomocnictw i poziomów autoryzacji obejmie także indywidualne limity kwotowe, ograniczające uprawnienia akceptacji dla poszczególnych użytkowników systemu.
2. Komunikacja z Wykonawcą poprzez system bankowości elektronicznej spełni wysokie wymagania bezpieczeństwa, w tym w szczególności:
 - 1) logowanie przez użytkowników przy pomocy unikalnego identyfikatora i hasła;
 - 2) automatyczną blokadę po pięciu próbach dostępu z błędnie podanym hasłem;
 - 3) sygnalizację w przeglądarce informacji o korzystaniu z połączenia szyfrowanego;
 - 4) posiadanie funkcji „bezpieczne wylogowanie”.
4. W ramach systemu będzie funkcjonował rejestr wszystkich czynności jego użytkowników.

IX. Opłaty:

1. Za prowadzenie obsługi bankowej budżetu Zamawiającego, Wykonawca otrzymuje od Zamawiającego – zgodnie ze złożoną ofertą - miesięczną opłatę ryczałtową w wysokości zł (słownie złotych: ...).
2. Koszty z tytułu realizacji umowy będzie ponosić Zamawiający.
3. Opłata, o której mowa w ust. 1, pobierana jest ostatniego dnia roboczego każdego miesiąca, z rachunku wskazanego przez Zamawiającego. Pierwsza opłata zostanie pobrana ostatniego dnia roboczego miesiąca stycznia 2022 r.
4. Opłata, o której mowa w ust.1, pokrywa koszty wszelkiego rodzaju usług bankowych, o których mowa w przedmiocie zamówienia i nie ulega zmianie w przypadku zmiany liczby obsługiwanych przez Wykonawcę jednostek lub zmiany liczby i rodzaju rachunków, a także zmiany liczby składanych dyspozycji i operacji na prowadzonych rachunkach bankowych lub innych operacji objętych przedmiotem zamówienia.

X. Niewykonanie / nienależyte wykonanie umowy:

1. W przypadku niewykonania bądź nienależytego wykonania przez Wykonawcę obowiązków określonych w części III, ust. 2, Zamawiający uprawniony jest do żądania zapłaty kary umownej stanowiącej równowartość odsetek obliczonych za każdy dzień zwłoki w wysokości odsetek ustawowych wyliczonych od kwoty zlecenia, które nie mogło zostać zrealizowane z uwagi na fakt zwłoki w wykonaniu którejkolwiek z czynności przygotowawczych do realizacji bieżącej obsługi bankowej budżetu Zamawiającego.
2. W przypadku niewykonania bądź nienależytego wykonania przez Wykonawcę obowiązków określonych w części IV, Zamawiający uprawniony jest do żądania zapłaty kary umownej w wysokości równej odsetek od lokaty wyliczonych zgodnie z zapisem części IV ust.2.
3. W przypadku niewykonania bądź nienależytego wykonania przez Wykonawcę obowiązków określonych w części VI - za każdy dzień zwłoki w dostarczeniu wyciągu bankowego obowiązuje kara umowna w wysokości 100,00 zł.
4. W przypadku niedopełnienia wymogu zatrudnienia pracowników wykonujących wskazane przez Zamawiającego czynności w zakresie realizacji zamówienia na podstawie umowy o pracę w rozumieniu przepisów Kodeksu Pracy:
 - 1) w wysokości kwoty minimalnego wynagrodzenia za pracę ustalonego na podstawie przepisów o minimalnym wynagrodzeniu za pracę (obowiązujących w chwili stwierdzenia przez Zamawiającego niedopełnienia przez Wykonawcę wymogu zatrudniania pracowników na podstawie umowy o pracę w rozumieniu przepisów Kodeksu Pracy) za każdą osobę, wykonującą te czynności, wobec której

Wykonawca (lub podwykonawca) nie zachował wymogu wskazanego w części V ust. 2,

- 2) w wysokości 0,1% miesięcznego wynagrodzenia umownego brutto, o którym mowa w części IX ust. 1, za każdy dzień zwłoki w przedstawieniu Zamawiającemu dokumentów, o których mowa w części V ust. 3 - 7.
7. W przypadku odstąpienia od umowy z przyczyn zależnych od Wykonawcy, Wykonawca zapłaci Zamawiającemu karę umowną w wysokości iloczynu 10% miesięcznego ryczałtowego wynagrodzenia umownego, o którym mowa w części IX ust. 1 i ilości miesięcy, w których umowa nie będzie realizowana.
8. W przypadku odstąpienia od umowy z przyczyn zależnych od Zamawiającego, Zamawiający zapłaci Wykonawcy karę umowną w wysokości iloczynu 10% miesięcznego ryczałtowego wynagrodzenia umownego, o którym mowa w części IX ust. 1 i ilości miesięcy, w których umowa nie będzie realizowana.
9. Strony zastrzegają możliwość dochodzenia odszkodowania przewyższającego zastrzeżone kary umowne.
10. Wykonawca wyraża zgodę na potrącenie kar umownych z przysługujących mu należności określonych w części IX.
11. Wykonawca zobowiązany jest do pokrycia wszystkich udokumentowanych przez Zamawiającego strat wynikłych z braku możliwości prowadzenia operacji bankowych z przyczyn leżących po stronie Wykonawcy.
12. Wykonawca ponosi pełną odpowiedzialność za zrealizowanie transakcji nieautoryzowanej przez Zamawiającego z tytułu wejścia do systemu osób nieuprawnionych, w wysokości strat poniesionych przez Zamawiającego.
13. Zamawiający zobowiązuje się do bieżącego sprawdzania stanu środków na rachunku i niezwłocznego zgłaszania Wykonawcy wszelkich stwierdzonych niezgodności.

XI. Zmiany postanowień zawartej umowy:

1. Wszelkie zmiany i uzupełnienia treści umowy mogą być dokonywane za zgodą obu stron wyrażoną na piśmie pod rygorem nieważności. Wprowadzane zmiany wymagają pisemnego uzasadnienia strony wnioskującej o wprowadzenie zmiany.
2. Zamawiający dopuszcza możliwość dokonania w umowie zmian w następujących przypadkach:
 - 1) zmiany przepisów regulujących działalność jednostek samorządu terytorialnego, które spowodują konieczność wprowadzenia zmian w organizacji obsługi bankowej (w szczególności w zakresie lokowania środków lub zadłużenia Zamawiającego),
 - 2) pojawienia się nowych produktów bankowych lub rozwiązań organizacyjnych powiązanych bezpośrednio z czynnościami realizowanymi przez Wykonawcę w ramach zawartej umowy; w przypadku wprowadzenia nowego produktu lub rozwiązania organizacyjnego, Zamawiający dopuszcza zmianę miesięcznego wynagrodzenia ryczałtowego Wykonawcy, jednakże o kwotę nie większą niż wynikająca z powszechnie dostępnego cennika lub regulaminu opłat Wykonawcy na dzień dokonania takiej zmiany,
 - 3) zmiany waluty z PLN na EURO w przypadku wejścia do strefy EURO,
 - 4) zmiany polityki finansowej państwa,
 - 5) zmiany procedur na rynku międzybankowym,
 - 6) zmiana zasad funkcjonowania instytucji finansujących (banków),
 - 7) zmiany sytuacji finansowej Gminy Kępno,
 - 8) zmiany zasad obowiązujących w sferze finansów publicznych,

- 9) zmiany liczby obsługiwanych jednostek, w przypadku zmiany w strukturze organizacyjnej Zamawiającego, zmiany liczby rachunków i ich rodzajów bez zmiany miesięcznego ryczałtowego wynagrodzenia Wykonawcy,
- 10) zmiany stawki WIBID O/N, stanowiącej podstawę do naliczenia oprocentowania (w przypadku jej likwidacji) na stawkę, która ją zastąpi lub stawkę najbardziej zbliżoną swoją wielkością i charakterem do stawki WIBID O/N,
- 11) powierzenia wykonania części zamówienia podwykonawcom, mimo niewskazania w ofercie takiego zamiaru, wskazania innego zakresu podwykonawstwa niż w ofercie, rezygnacji z podwykonawstwa lub zmiany podwykonawcy – po pisemnym powiadomieniu o tym Zamawiającego na co najmniej 14 dni przed dokonaniem zmiany,

XII. Dodatkowe obowiązki Wykonawcy:

Wykonawca będzie przysyłał do Zamawiającego pisemną informację dotyczącą współczynnika wypłacalności oraz współczynnika płynności bieżącej wg wartości na koniec każdego kwartału trwania umowy, w terminie do 50 dni po zakończeniu kwartału.

XIII. Odstąpienie od umowy / rozwiązanie umowy:

1. W razie zaistnienia okoliczności, o których mowa w art. 456 ustawy – Prawo zamówień publicznych, Zamawiający może odstąpić od umowy w terminie 30 dni od dnia powzięcia wiadomości o tych okolicznościach.
2. W przypadku, o którym mowa w ust. 1, Wykonawca może żądać wyłącznie wynagrodzenia należnego z tytułu wykonania części umowy, tj. z tytułu wykonania usług zrealizowanych do dnia kończącego okres obowiązywania umowy.
3. W przypadku niewykonywania bądź nienależytego wykonywania przez Wykonawcę obowiązków określonych umową, w szczególności niewykonania obowiązków określonych w części I, ust. 2, Zamawiający uprawniony jest do wypowiedzenia umowy z zachowaniem dwutygodniowego okresu wypowiedzenia.
4. W przypadku gdy Wykonawca nie dostarczy Zamawiającemu informacji, o których mowa w części XII lub gdy z przedstawionych Zamawiającemu informacji wynikać będzie, iż Wykonawca pozostaje w stanie grożącym niewypłacalnością lub utratą płynności finansowej, Zamawiający uprawniony jest do wypowiedzenia umowy bez zachowania okresu wypowiedzenia.
5. Każda ze stron może rozwiązać tę umowę w drodze jej wypowiedzenia z zachowaniem 1 miesięcznego okresu wypowiedzenia.
6. Wypowiedzenie umowy bądź jej rozwiązanie za porozumieniem stron, wymaga zachowania formy pisemnej i przedstawienia pisemnego uzasadnienia.

XIV. Spory pomiędzy Zamawiającym a Wykonawcą:

Sądem właściwym do rozpatrywania sporów wynikłych z niniejszej umowy jest sąd powszechny właściwy dla siedziby Gminy Kępno.

XV. Pozostałe postanowienia:

1. Każda z powyższych jednostek indywidualnie podpisze umowę prowadzenia rachunków bankowych na zasadach wynikających z niniejszego postępowania.
2. Ponadto umowy winny zawierać uregulowania dotyczące następujących kwestii:
 - 1) o ile strony zastrzegają oprocentowanie środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku - wysokość tego oprocentowania i przesłanki dopuszczalności jego zmiany przez bank, a także terminy wypłaty, postawienia do dyspozycji lub kapitalizacji należnych odsetek;
 - 2) wysokość prowizji i opłat za czynności związane z wykonywaniem umowy oraz przesłanki i tryb ich zmiany przez bank;

- 3) formy i zakres rozliczeń pieniężnych dokonywanych na polecenie posiadacza rachunku oraz terminy ich realizacji;
 - 4) przesłanki i tryb dokonywania zmian umowy;
 - 5) przesłanki i tryb rozwiązania umowy rachunku bankowego;
 - 6) zakres odpowiedzialności banku za terminowe i prawidłowe przeprowadzenie rozliczeń pieniężnych oraz wysokość odszkodowania za przekroczenie terminu realizacji dyspozycji posiadacza rachunku.
3. Integralną część umowy stanowi Specyfikacja Istotnych Warunków Zamówienia wraz z załącznikami oraz oferta Wykonawcy.
4. W sprawach nieuregulowanych umową mają zastosowanie powszechnie obowiązujące przepisy prawa, w szczególności przepisy ustawy z dnia 29 stycznia 2004r. - Prawo zamówień publicznych (Dz.U. z 2017 r. poz. 1579 z późn. zm.), ustawy z dnia 19 sierpnia 2011r. o usługach płatniczych (t.j. Dz.U. z 2016r. poz. 1572), ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. - Prawo bankowe (t.j. Dz.U. z 2016r. poz. 1988 z późn.zm.) oraz ustawy z dnia 23 kwietnia 1964r. - Kodeks cywilny (t.j. Dz.U.z 2016r. poz. 380 z późn.zm.).
 5. W przypadkach, gdy poszczególne elementy techniczno – organizacyjne w ramach realizacji umowy będą wymagały uszczegółowienia, będą one dokonywane w formie pisemnych protokołów realizacji, oznaczonych odpowiednio kolejnym numerem i datą, podpisanych przez strony umowy.
 6. Wykonawca zapewnia ochronę danych osobowych w zakresie określonym przepisami ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. o ochronie danych osobowych (t.j. Dz. U. z 2016r. poz. 922).
 7. Umowa zostanie sporządzona w czterech jednobrzmiących egzemplarzach, trzy dla Zamawiającego oraz jeden dla Banku.