**Załącznik nr 8 do SWZ**

**Projektowane postanowienia umowy**

1. Wykonawca będzie wykonywał kompleksową obsługę bankową zgodnie ze złożoną Ofertą i na warunkach cenowych w niej określonych.
2. W zakresie objętym przedmiotem zamówienia, Strony podpiszą umowy na poszczególne produkty bankowe.
3. Zamawiający wymaga zawarcia w umowach zapisów gwarantujących ich realizację na warunkach określonych w SWZ.
4. Umowa zostaje zawarta na okres od 1 kwietnia 2024 r. do 31 marca 2027 r.
5. Z tytułu realizacji przedmiotu zamówienia Zamawiający dokonywał będzie wpłaty miesięcznej opłaty ryczałtowej w wysokości . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . PLN na rachunek Wykonawcy o nr . . . . . . . . . . . . . . .
6. Wykonawca udostępni Zamawiającemu kredyt w rachunku bieżącym. Udzielenie kredytu oznacza możliwość wystąpienia zadłużenia do wysokości kwoty kredytu na rachunku. Kwota kredytu wynosi 25.000.000 zł (dwadzieścia pięć milionów złotych).

Kredyt będzie liczony jako różnica między kwotą kredytu w rachunku bieżącym Gminy i sumą sald rachunków, włączonych w proces konsolidacji sald zgodnie z warunkami Przetargu określonymi w SWZ. Kredyt w rachunku bieżącym nie będzie oprocentowany w sytuacji, gdy będzie on niższy niż suma kwot na rachunkach objętych konsolidacją.

Od kwoty pozostającego do spłaty kredytu Wykonawca naliczy odsetki według zmiennej stopy procentowej określonej na okresy miesięczne jako suma stawki WIBOR 1M z ostatniego notowania tej stawki w miesiącu poprzedzającym miesiąc, w którym nastąpiło wykorzystanie kredytu oraz marży w wysokości . . . . w stosunku rocznym, przy czym jeżeli stopa procentowa WIBOR osiągnie wartość ujemną, Strony będą przyjmować, że wynosi ona zero. Każdorazowo ustalona stopa procentowa będzie obowiązywała od pierwszego dnia miesiąca rozpoczynającego kolejny miesiąc. Odsetki należne za dany dzień płatne są następnego dnia za dzień poprzedni.

1. Dopuszcza się zmiany wysokości wynagrodzenia (miesięcznej opłaty ryczałtowej i marży) należnego Wykonawcy w przypadkach, o których mowa w art. 436 Prawa zamówień publicznych czyli w przypadku zmiany:
2. stawki podatku od towarów i usług oraz podatku akcyzowego,
3. wysokości minimalnego wynagrodzenia za pracę albo wysokości minimalnej stawki godzinowej, ustalonych na podstawie [ustawy](https://sip.lex.pl/#/document/16992095?cm=DOCUMENT) z dnia 10 października 2002 r. o minimalnym wynagrodzeniu za pracę (Dz.U. z 2020, poz. 2207 z późn. zm.),
4. zasad podlegania ubezpieczeniom społecznym lub ubezpieczeniu zdrowotnemu lub wysokości stawki składki na ubezpieczenia społeczne lub ubezpieczenie zdrowotne,
5. zasad gromadzenia i wysokości wpłat do pracowniczych planów kapitałowych, o których mowa w [ustawie](https://sip.lex.pl/#/document/18781862?cm=DOCUMENT) z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych (Dz. U. z 2023 r. poz. 43 z późn. zm.),

- jeżeli zmiany te będą miały wpływ na koszty wykonania zamówienia przez Wykonawcę.

1. Zmiana wysokości opłaty ryczałtowej określonej w ust. 5 i marży określonej w ust. 6 obowiązywać będą od dnia wejścia w życie przepisów regulujących te zmiany chyba, że przepisy stanowić będą inaczej, z zastrzeżeniem ust. 9.
2. W celu dokonania zmiany opłaty ryczałtowej i marży w trybie ust. 7-8 Wykonawca pisemnie zawiadamia Zamawiającego o wpływie okoliczności, o których mowa w ust. 7 na koszty wykonywania zamówienia.
3. Zamawiający wymaga aby **osoby wykonujące czynności w zakresie obsługi bankowej budżetu Gminy Miasta Tarnowa** zatrudnione były przez Wykonawcę na podstawie umowy o pracę w rozumieniu art. 22 § 1 ustawy z dnia 26 czerwca 1974 r. – Kodeks pracy (Dz. U. z 2023 r. poz. 1465). W przypadku rozwiązania stosunku pracy przez pracownika lub przez pracodawcę przed zakończeniem okresu obowiązywania umowy na obsługę bankową, Wykonawca będzie obowiązany do zatrudnienia na to miejsce inną osobę na tych samych zasadach.
4. W celu wykazania okoliczności, o których mowa w ust. 10, Wykonawca zobowiązany jest udokumentować zatrudnienie osób poprzez złożenie Zamawiającemu w terminie do 10 dni od dnia zawarcia umowy na obsługę bankową oświadczenia, że osoby wykonujące czynności określone w ust. 10 zatrudnione są na podstawie umowy o pracę z uwzględnieniem minimalnego wynagrodzenia za pracę ustalonego na podstawie art. 2 ust. 3-5 ustawy o minimalnym wynagrodzeniu za pracę przez cały okres realizacji przedmiotu zamówienia.
5. Na żądanie Zamawiającego, Wykonawca obowiązany będzie składać aktualne oświadczenie, o którym mowa w ust. 11 w terminie do 5 dni od wezwania. Z wezwaniem Zamawiający może zwrócić się do Wykonawcy nie częściej niż raz na kwartał w trakcie trwania umowy.
6. W przypadku, gdy Zamawiający poweźmie wątpliwości, co do prawdziwości oświadczenia Wykonawcy, o którym mowa w ust. 11 lub 12, Zamawiający zwróci się z wnioskiem do inspektoratu pracy o przeprowadzenie kontroli.
7. Z tytułu niespełnienia przez Wykonawcę wymogu zatrudnienia na podstawie umowy o pracę osób wykonujących wskazane w ust. 10 czynności Zamawiający przewiduje sankcję w postaci obowiązku zapłaty przez Wykonawcę kary umownej w wysokości 100 zł (sto złotych) za każdy dzień niespełnienia tego wymogu. Obowiązek zapłaty kar umownych nie powstaje w sytuacji, gdy Wykonawca wykaże, że nie ponosi odpowiedzialności za niespełnienie wymogu zatrudnienia na podstawie umowy o pracę osób wykonujących wskazane w ust. 10 czynności. Łączna wysokość kar umownych z tego tytułu nie może przekroczyć kwoty 3.000 zł (trzy tysiące).
8. Niezłożenie przez Wykonawcę w wyznaczonym przez Zamawiającego terminie żądanych dowodów w celu potwierdzenia spełnienia przez Wykonawcę wymogu zatrudnienia na podstawie umowy o pracę traktowane będzie jako niespełnienie przez wymogu zatrudnienia na podstawie umowy o pracę osób wykonujących wskazane w ust. 10 czynności.
9. Na podstawie art. 439 ustawy Prawo zamówień publicznych dopuszcza się zmiany wysokości wynagrodzenia należnego Wykonawcy, tj. miesięcznej opłaty ryczałtowej, w przypadku zmiany kosztów związanych z realizacją zamówienia.
10. Poziom zmiany miesięcznej opłaty ryczałtowej oparty będzie na średniorocznym wskaźniku cen towarów i usług konsumpcyjnych ogłaszanym w Komunikacie Prezesa Głównego Urzędu Statystycznego za rok poprzedni. Pierwsza zmiana wysokości miesięcznej opłaty ryczałtowej będzie możliwa po upływie 12 miesięcy licząc od dnia zawarcia umowy. Kolejne zmiany miesięcznej opłaty ryczałtowej mogą być dokonane w okresach 12 – miesięcznych licząc od dnia zawarcia aneksu w sprawie zmiany miesięcznej opłaty ryczałtowej w trybie ust. 16-19.
11. W celu dokonania zmiany miesięcznej opłaty ryczałtowej w trybie ust. 16 Strony pisemnie zawiadamiają się o wpływie wskaźnika, o którym mowa w ust. 17 na koszty wykonywania zamówienia.
12. Maksymalna zmiana miesięcznej opłaty ryczałtowej w efekcie zastosowania postanowień dotyczących jej zmiany, o których mowa w ust. 17, nie może być większa niż wskaźnik średnioroczny cen towarów i usług konsumpcyjnych, ogłoszony w sposób wskazany w ust. 17.
13. Regulacje dotyczące marży zawarte w ust. 6 stanowią zasady wprowadzania zmian wysokości wynagrodzenia Wykonawcy w rozumieniu art. 439 Prawa zamówień publicznych.
14. Zamawiający przewiduje możliwość dokonania zmian w umowach dotyczących zmiany sposobu i zakresu wykonania prac w następujących przypadkach:
15. zmiany przepisów prawnych powodujących konieczność dokonania zmian w umowach,
16. pojawienia się na rynku nowych produktów bankowych lub nowych rozwiązań w zakresie obsługi zamówienia, które są korzystne dla Zamawiającego i nie powodują wzrostu wynagrodzenia Wykonawcy,
17. zmiany struktury organizacyjnej, likwidacji lub przekształceń dotyczących jednostek organizacyjnych Gminy lub powołania przez Gminę nowej jednostki organizacyjnej,
18. zmiany ilości otwartych i prowadzonych rachunków oraz otwierania nowych rachunków, niezbędnych do funkcjonowania Gminy.
19. Jakiekolwiek zmiany postanowień umowy mogą nastąpić za zgodą obu Stron, na piśmie pod rygorem nieważności.
20. Poza przypadkami określonymi prawem, Zamawiający zastrzega sobie prawo odstąpienia od umowy w każdym czasie:
21. w przypadku stwierdzenia nienależytego wykonania postanowień umownych przez Wykonawcę,
22. w razie zaistnienia istotnej zmiany okoliczności powodującej, że wykonanie umowy nie leży w interesie publicznym, czego nie można było przewidzieć w chwili zawarcia umowy.

Oświadczenie o odstąpieniu od umowy Zamawiający winien złożyć u Wykonawcy w terminie do tygodnia od wystąpienia podstawy do odstąpienia od umowy.

1. W razie odstąpienia przez Zamawiającego od umowy z przyczyn leżących po stronie Wykonawcy, Wykonawca zobowiązuje się do zapłaty Zamawiającemu kary umownej w wysokości trzykrotności wynagrodzenia określonego zgodnie z ust. 5.
2. Jeżeli umowy na poszczególne produkty bankowe będą zawierały terminy na dokonanie przez Wykonawcę poszczególnych czynności, w przypadku niedotrzymania przez Wykonawcę tych terminów, Zamawiający naliczy Wykonawcy karę umowną w wysokości 0,5% wynagrodzenia określonego zgodnie z ust. 5 za każdy dzień zwłoki. Maksymalna wysokość kar umownych z tego tytułu nie może przekroczyć wysokości opłaty ryczałtowej, określonej zgodnie z ust. 5 dla każdej umowy produktowej zawierającej postanowienia o terminie dokonania czynności oddzielnie.
3. W sprawach nieuregulowanych w umowie zastosowanie mają postanowienia SWZ oraz ogólnie obowiązujące przepisy prawa.
4. W przypadku sprzeczności postanowień umowy z wewnętrznymi regulacjami obowiązującymi u Wykonawcy, Strony obowiązują postanowienia zawarte w SWZ.