**ISTOTNE POSTANOWIENIA UMOWY**

**Przedmiot zamówienia: obsługa bankowa budżetu Powiatu Lubelskiego
i jednostek organizacyjnych Powiatu Lubelskiego w okresie 01.07.2025. – 30.06.2030r.**
w zakresie:

* obsługi bankowej w placówce banku zlokalizowanej w odległości nie przekraczającej 2 000 m od siedziby zamawiającego w Lublinie przy ulicy Spokojnej 9 ( z uwagi na częste i konieczne wizyty pracowników Starostwa w Oddziale banku związane
z usługami bankowymi) wraz z udzieleniem kredytu w rachunku bieżącym, konwojowania gotówki, obsługi i rozliczania wpłat dokonywanych przy pomocy kart płatniczych wraz z przeszkoleniem pracowników w tym zakresie, obsługi wpłat dokonywanych w formie zamkniętej, tj. w szczególności:
* otwarcia i prowadzenia rachunków złotowych i walutowych dla podmiotów wskazanych w załączniku Nr 1, w tym przeznaczonych do obsługi projektów realizowanych przy udziale środków pochodzących z Unii Europejskiej, w tym m.in. przyjmowanie wpłat gotówkowych własnych i dokonywanie wypłat gotówkowych, otwieraniu nowych rachunków w zależności od potrzeb zamawiającego. Wykonawca, w terminie 7 dni roboczych przed datą rozpoczęcia umowy, przekaże wykaz numerów rachunków bankowych zgodnych z zapotrzebowaniem zamawiającego,
* otwarcia i prowadzenia rachunków funduszy celowych,
* udostępnienia elektronicznego systemu przelewu środków, wraz z przeniesieniem bazy kontrahentów z obecnie wykorzystywanego systemu (w przypadku zmiany systemu) oraz sporządzaniem i udostępnianiem dziennych wyciągów bankowych za pośrednictwem bankowości elektronicznej udostępnianych następnego dnia roboczego do godz. 8.00, z możliwością eksportu wyciągów i importu zleceń oraz konfigurowania uprawnień do rachunków i konkretnych operacji dla poszczególnych użytkowników,
* prowadzenia „wirtualnego" skonsolidowanego rachunku budżetu Powiatu Lubelskiego, obejmującego rachunek bieżący budżetu Powiatu oraz rachunki wskazane przez zamawiającego do usługi konsolidacji. Konsolidacja sald będzie przeprowadzana na koniec każdego dnia roboczego w sposób wirtualny, tj. bez dokonywania przeksięgowań sald między rachunkami:
1. w ramach usługi wykonawca dokona sumowania stanów sald na wskazanych rachunkach oraz naliczania oprocentowania od zgromadzonych środków pieniężnych na rachunkach podlegających konsolidacji oraz na rachunkach nie podlegających konsolidacji, (oprocentowanie zmienne, ustalone w oparciu
o iloczyn stawki Wibid ON i wskaźnika określonego przez bank)
2. saldo rachunku skonsolidowanego służy do ustalania salda wykorzystania na dany dzień kredytu w rachunku bieżącym,
3. zmiana rachunków podlegających konsolidacji nie będzie wymagać aneksowania umowy, a jedynie stosownego powiadomienia wykonawcy o zmianie.
* lokowania wolnych środków pieniężnych na lokatach krótkoterminowych, zgodnie
z dyspozycją zamawiającego (oprocentowanie zmienne, ustalone w oparciu
o iloczyn stawki Wibid ON i wskaźnika określonego przez bank),
* udzielenia kredytu w rachunku bieżącym budżetu Powiatu Lubelskiego, w wysokości 3 000 000 zł, w każdym roku budżetowym obowiązywania umowy, na podstawie projektu uchwały budżetowej wraz z opinią Regionalnej Izby Obrachunkowej. Kredyt
w rachunku bieżącym ma służyć na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu Powiatu Lubelskiego. Szczegółowe warunki kredytu określi odrębna umowa, przy czym, każdy wpływ na rachunek bieżący będzie powodował zmniejszenie salda kredytu, uruchomienie kredytu będzie następować bez żadnych prowizji i opłat, wykonawca nie będzie pobierał prowizji i opłaty od salda niewykorzystanej części kredytu. Kredyt powinien zostać postawiony do dyspozycji
w pierwszym dniu roboczym każdego roku budżetowego. Zamawiający zapłaci odsetki od rzeczywistego zadłużenia. Kredyt będzie oprocentowany w oparciu o stawkę Wibor 1M (będącą średnią arytmetyczną stawek z miesiąca poprzedzającego okres odsetkowy) powiększoną o marżę Wykonawcy. Odsetki naliczane i płatne będą
w miesięcznych okresach obrachunkowych, do naliczania odsetek przyjmuje się rzeczywistą ilość dni w miesiącu, a w roku 365 dni. Dla potrzeb porównania ofert do obliczeń należy przyjąć stawkę Wibor 1M z dnia 31.01.2025 tj. 5,83%.
* realizowania operacji bankowych w trybach zwykłym i pilnym w systemach ELIXIR, SORBNET, SWIFT i innych w których uczestniczy wykonawca (możliwość wysyłania przelewów poprzez SORBNET bez względu na wysokość kwoty). Wykonawca zapewni czas transferu środków według zasad obowiązujących w tych systemach,
w szczególności przelewów krajowych i zagranicznych oraz wpłat
i wypłat gotówkowych z rachunków podmiotów biorących udział w postępowaniu,
* realizowania operacji walutowych związanych z dokonywaniem rozliczeń zagranicznych, przy czym koszty banku zagranicznego nie będą obciążały zamawiającego,
* wydawania, wznawiania i obsługi kart płatniczych na wniosek Posiadacza rachunku. Wydatki każdej karty będą dokonywane do wysokości określonego przez zamawiającego limitu. Zapotrzebowanie na karty zamawiający określa na 10 sztuk, przy czym zwiększenie liczby kart w okresie obowiązywania umowy nie może spowodować dodatkowych kosztów zamawiającego,
* obsługi i rozliczania płatności dokonywanych przez kontrahentów przy pomocy kart płatniczych, wykonawca zapewni terminale POS, obsługę techniczną i rozliczanie transakcji dokonanych przy użyciu terminali. Zapotrzebowanie na terminale zamawiający określa na 25 sztuk, przy czym zwiększenie liczby terminali w okresie obowiązywania umowy nie może spowodować dodatkowych kosztów zamawiającego,
* „zerowania” wskazanych rachunków bankowych zgodnie z dyspozycjami jednostek budżetowych, polegające na przekazaniu w ostatnim dniu roboczym każdego roku kwot pozostałych na tych rachunkach na wskazany rachunek bankowy,
* zapewnienia sprawnego i bezpiecznego systemu bankowości elektronicznej oraz jego serwisowanie,
* wykonywanie poleceń przelewu zamawiającego w złotych, przelewy kierowane do banków krajowych w formie elektronicznej mają być realizowane w dniu ich złożenia najbliższą sesją ELIKSIR i SORBNET lub pierwszą sesją w dniu wskazanym
w poleceniu, w przypadku przelewu z przyszłą datą,
* realizowanie dyspozycji walutowych przekazywanych do banków krajowych
i zagranicznych wg zasad funkcjonujących rozliczeń w banku wykonawcy,
* realizowanie transakcji przelewowych wewnątrz banku w czasie rzeczywistym,
* świadczenia innych usług bankowych na rzecz jednostek objętych przedmiotem zamówienia:
* szkolenie pracowników w zakresie obsługi systemu bankowego,
* możliwość wygenerowania pliku JPK WB na wszystkich rachunkach bankowych zamawiającego,
* obsługa poleceń przelewów w formie papierowej w sytuacjach gdy nie będzie możliwe dokonanie przelewu elektronicznie,
* przechowywanie depozytów,
* rozmienianie gotówki,
* konwojowanie gotówki (z uznaniem rachunku zamawiającego w dniu wykonywania konwoju),
* obsługa wpłat i wypłat gotówkowych realizowanych w formie zamkniętej,
(do i z siedziby zamawiającego w Lublinie przy ul. Spokojnej 9, przez specjalistyczny konwój, dwa razy w każdym tygodniu, w tym wypłaty gotówki w nominałach wskazanych przez zamawiającego),
* udzielanie na wniosek zamawiającego informacji o wysokości odsetek,
* wydawanie opinii bankowych i zaświadczeń,
* udzielanie wszelkich informacji związanych z przedmiotem zamówienia.
* zamawiający zastrzega sobie prawo do zmiany liczby jednostek organizacyjnych objętych postępowaniem, na skutek zmian organizacyjnych, ich obsługa bankowa prowadzona będzie na warunkach zgodnych z zawartą w postępowaniu umową. Zwiększenie liczby prowadzonych rachunków, liczby podmiotów biorących udział
|w postępowaniu, liczby wykonywanych operacji, nie spowoduje dodatkowych kosztów zamawiającego.
* bank nie będzie pobierał innych prowizji i opłat z tytułu realizacji przedmiotu zamówienia poza wymienionymi w formularzu ofertowym. Po zakończeniu trwania okresu umowy rachunki bankowe zamawiającego będą funkcjonowały przez okres 3 miesięcy wraz z systemem bankowości elektronicznej. Salda na rachunkach będą podlegały codziennie automatycznemu przelaniu na rachunek wskazany przez zamawiającego. Za usługę w tym okresie bank nie będzie pobierał żadnych opłat. Po upływie tego okresu bank jest zobowiązany do zamknięcia wszystkich rachunków bankowych.

Klauzula zmian umowy

1. Oprócz przypadków, o których mowa w art. 454 i 455 ustawy – Prawo zamówień publicznych, strony dopuszczają możliwość wprowadzania zmiany umowy w stosunku do treści oferty, na podstawie której dokonano wyboru Wykonawcy, w przypadku wystąpienia którejkolwiek z następujących okoliczności:
	1. zmiana terminu wykonania zamówienia lub zakresu świadczeń lub sposobu wykonywania zamówienia może nastąpić w przypadku zmiany powszechnie obowiązujących przepisów prawa w zakresie mającym bezpośredni wpływ na termin realizacji przedmiotu zamówienia lub zakres świadczeń stron umowy lub sposób jej wykonywania,
2. Strony przewidują zmianę umowy w przypadku zmiany:
	* 1. stawki podatku od towarów i usług VAT oraz podatku akcyzowego. Stawka i kwota podatku oraz wynagrodzenie brutto ulegną zmianie odpowiednio do przepisów prawa wprowadzających zmianę stawki podatku, co oznacza, że Zamawiający dopuszcza możliwość zmniejszenia i zwiększenia wynagrodzenia brutto o kwotę równą różnicy wynikającej ze zmienionej stawki podatku - dotyczy to części wynagrodzenia za świadczenia, których w dniu zmiany stawki podatku jeszcze nie wykonano;
		2. zmiany wysokości minimalnego wynagrodzenia za pracę albo minimalnej stawki godzinowej ustalonego na podstawie art. 2 ust. 3-5 ustawy z dnia 10 października 2002 r. o minimalnym wynagrodzeniu za pracę. Wynagrodzenie może ulec zmianie odpowiednio do zmiany wysokości kosztów pracy ponoszonych przez Wykonawcę
		w związku z realizacją przedmiotowego zamówienia, o ile zmiana kosztów pracy wynika ze zmiany przepisów prawa dot. wysokości minimalnego wynagrodzenia za pracę albo minimalnej stawki godzinowej i ma wpływ na koszt wykonywania zamówienia przez Wykonawcę. Wprowadzenie przedmiotowych zmian wynagrodzenia możliwe będzie, jeżeli Wykonawca:
			1. udowodni, że zmiana w/w przepisów będzie miała wpływ na koszty wykonania zamówienia przez Wykonawcę,
			2. wykaże, jaką część wynagrodzenia stanowią koszty pracy ponoszone przez Wykonawcę w trakcie realizacji zamówienia oraz jak zmiana przepisów wpłynie na wysokość tych kosztów.

Zamawiający zastrzega sobie prawo do wniesienia zastrzeżeń dotyczących wysokości kosztów pracy przedstawionych przez Wykonawcę.

* + 1. zmiany zasad podlegania ubezpieczeniom społecznym lub ubezpieczeniu zdrowotnemu lub wysokości stawki składki na ubezpieczenia społeczne lub zdrowotne. Wynagrodzenie może ulec zmianie odpowiednio do zmiany wysokości kosztów ponoszonych przez Wykonawcę w związku z realizacją przedmiotowego zamówienia, o ile zmiana tych kosztów wynika ze zmiany przepisów prawa dot. zasad podlegania ubezpieczeniom społecznym lub ubezpieczeniu zdrowotnemu lub wysokości stawki składki na ubezpieczenia społeczne lub zdrowotne i ma wpływ na koszt wykonywania zamówienia przez Wykonawcę. Wprowadzenie przedmiotowych zmian wynagrodzenia możliwe będzie, jeżeli Wykonawca:
			1. udowodni, że zmiana w/w przepisów będzie miała wpływ na koszty wykonania zamówienia przez Wykonawcę,
			2. wykaże, jaką część wynagrodzenia stanowią koszty pracy ponoszone przez Wykonawcę w trakcie realizacji zamówienia oraz jak zmiana przepisów wpłynie na wysokość tych kosztów.
		2. zmiany zasad gromadzenia i wysokości wpłat do pracowniczych planów kapitałowych, o których mowa w ustawie z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych.  Wynagrodzenie może ulec zmianie odpowiednio do zmiany wysokości kosztów ponoszonych przez Wykonawcę w związku z realizacją przedmiotowego zamówienia, o ile zmiana tych kosztów wynika ze zmiany przepisów prawa dot. zasad gromadzenia i wysokości wpłat do pracowniczych planów kapitałowych i ma wpływ na koszt wykonywania zamówienia przez Wykonawcę. Wprowadzenie przedmiotowych zmian wynagrodzenia możliwe będzie, jeżeli Wykonawca:
	1. udowodni, że zmiana w/w przepisów będzie miała wpływ na koszty wykonania zamówienia przez Wykonawcę,
	2. wykaże, jaką część wynagrodzenia stanowią koszty pracy ponoszone przez Wykonawcę w trakcie realizacji zamówienia oraz jak zmiana przepisów wpłynie na wysokość tych kosztów.

Zamawiający zastrzega sobie prawo do wniesienia zastrzeżeń dotyczących wysokości kosztów pracy przedstawionych przez Wykonawcę.

1. Strona wnioskująca o zmianę wskazaną w ust. 2 musi wykazać środkami dowodowymi, że zmiany, o których mowa w ust. 2 mają bezpośredni wpływ na wysokość wynagrodzenia wykonawcy tj. wykazać, że zmiany wskazane w ust. 2 wymuszają podwyższenie kosztów wykonania.
2. Wykonawca zobowiązany jest w terminie wskazanym przez Zamawiającego przedłożyć Zamawiającemu na piśmie szczegółową analizę porównawczą kosztów (przed i po nowelizacji) stanowiącą wykaz poniesionych wydatków w związku ze zmianą ww. przepisów z powołaniem się na stosowne przepisy, z których wynikają ww. zmiany,
|a także przedłożyć konieczne dokumenty (w tym oświadczenia dla celów podatkowych
i ZUS).
3. W przypadku wystąpienia okoliczności, o których mowa w ust. 2 pkt 1) część wynagrodzenia brutto Wykonawcy, o którym mowa w § 3 ust. 1 umowy, płatna po zaistnieniu ww. okoliczności, ulegnie zmianie o wartość różnicy pomiędzy nową wartością podatku od towarów i usług (ustaloną w oparciu o stawkę podatku od towarów i usług po zmianie), a dotychczasową wartością podatku od towarów i usług (ustaloną w oparciu
o stawkę podatku od towarów i usług przed zmianą). W takiej sytuacji wynagrodzenie brutto będzie obejmowało stawkę i wartość obowiązującą w dniu wystawienia faktury. Wynagrodzenie netto Wykonawcy nie ulegnie zmianie.
4. W przypadku wystąpienia okoliczności, o których mowa w ust. 2 pkt. 2) część wynagrodzenie brutto Wykonawcy, o którym mowa w § 3 ust. 1 umowy, płatna po zaistnieniu ww. okoliczności, ulegnie zmianie o wartość zmiany kosztu Wykonawcy, wynikającą ze zmiany kwoty wynagrodzeń osób bezpośrednio wykonujących przedmiot umowy podanych w dokumentach, o których mowa w ust. 8, do wysokości aktualnie obowiązującego minimalnego wynagrodzenia lub minimalnej stawki godzinowej,
z uwzględnieniem wszystkich obciążeń publicznoprawnych od kwoty zmiany minimalnego wynagrodzenia lub minimalnej stawki godzinowej tych osób.
5. W przypadku wystąpienia okoliczności, o których mowa w ust. 2 pkt 3) część wynagrodzenie brutto Wykonawcy, o którym mowa w § 3 ust. 1 umowy, płatna po zaistnieniu ww. okoliczności, po spełnieniu warunku, o którym mowa w ust. 8,  ulegnie zmianie o wartość zmiany kosztu Wykonawcy, jaką będzie on zobowiązany dodatkowo ponieść w celu uwzględnienia tej zmiany, przy zachowaniu dotychczasowe kwoty netto wynagrodzenia osób bezpośrednio wykonujących zamówienie na rzecz Zamawiającego podanych w dokumencie, o którym mowa w ust. 9.
6. Warunkiem dokonania zmiany wynagrodzenia Wykonawcy, o której mowa w ust. 2 pkt 2
i 3 jest złożenie przez Wykonawcę Zamawiającemu wniosku o zmianę wynagrodzenia wraz z dokumentami potwierdzającymi zasadność złożenia takiego wniosku,
a w szczególności szczegółową kalkulację kosztów obejmującą wykaz osób bezpośrednio wykonujących zamówienie wraz z wykazaną wysokością minimalnego wynagrodzenia lub minimalnej stawki godzinowej za pracę tych osób i związanych z tym obciążeń publicznoprawnych lub zmiany ich składek na ubezpieczenie społeczne bądź zdrowotne będących konsekwencją zmiany obowiązującego minimalnego wynagrodzenia i łączną kwotę wynagrodzenia należnego Wykonawcy w związku z ww. zmianami mającymi wpływ na wykonanie przedmiotu umowy. Na podstawie przedłożonych wraz z wnioskiem, o którym mowa w zdaniu poprzednim dokumentów Wykonawca powinien wykazać, że zaistniała zmiana ma bezpośredni wpływ na koszty wykonania zamówienia oraz określić stopień, w jakim wpłynie ona na wysokość wynagrodzenia.
7. Ciężar dowodu, że okoliczności wymienione w ust. 2 pkt 2 i 3 mają wpływ na koszty wykonania zamówienia spoczywa na Wykonawcy.
8. Zmiany wysokości wynagrodzenia, o których mowa w ust. 2 umowy mogą zostać dokonane ze skutkiem nie wcześniej niż na dzień wejścia w życie przepisów, z których wynikają te zmiany.
9. Zmiany, o których mowa w ust. 2 mogą być dokonane tylko, jeżeli jest to niezbędne dla prawidłowego wykonania umowy lub umowy o dofinansowanie projektu.
10. Nie stanowi zmiany istotnej umowy w rozumieniu art. 454 ustawy Prawo zamówień publicznych:
	1. zmiana danych teleadresowych;
	2. zmiana danych związanych z obsługą administracyjno-organizacyjną Umowy (np. zmiana nr rachunku bankowego);
11. Strona, która występuje z propozycją zmiany umowy, w oparciu o przedstawiony powyżej katalog zmian umowy zobowiązana jest do sporządzenia i uzasadnienia wniosku o taką zmianę. Wszelkie zmiany umowy dla swej ważności wymagają formy pisemnej w postaci aneksu do umowy.
12. Wszelkie zmiany umowy wymagają pod rygorem nieważności formy pisemnej
i podpisania przez obydwie strony umowy.
13. Z wnioskiem o zmianę umowy może wystąpić zarówno Wykonawca, jak i Zamawiający.
14. Wszystkie powyższe postanowienia stanowią katalog zmian, na które Zamawiający może wyrazić zgodę. Nie stanowią one jednak zobowiązania do wyrażenia takiej zgody.

Klauzula waloryzacyjna:

1. Na zasadach określonych w Umowie, na podstawie art. 439 ust. 1 i 2 ustawy PZP, Strony będą waloryzowały koszty realizacji czynności wchodzących w skład przedmiotu Umowy („Waloryzacja”). Waloryzacja będzie polegała na podwyższeniu albo obniżeniu ceny ryczałtowej za prowadzenie rachunków bankowych (waloryzacji na podstawie niniejszego paragrafu nie podlega koszt kredytu) prowadzenia w tym całkowitej wartości Umowy, na zasadach opisanych
w niniejszym paragrafie.
2. Żadna ze Stron nie będzie uprawniona wystąpić z wnioskiem o dokonanie Waloryzacji wcześniej niż 6 miesięcy od dnia zawarcia Umowy.
3. Po upływie terminu, o którym mowa w ust. 2, w przypadku zmiany kosztów realizacji przedmiotu Umowy w związku ze wzrostem albo obniżeniem cen określonym we wskaźniku cen towarów i usług konsumpcyjnych ogółem za poprzedni kwartał („Wskaźnik GUS”) ogłaszanym w formie komunikatu Prezesa Głównego Urzędu Statystycznego, o którym mowa w art. 25 ust. 11 ustawy z dnia 17 grudnia 1998 r. o emeryturach i rentach z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych (Dz.U. z 2023 r., poz. 1251 z późn. zm.) każda ze Stron może wystąpić do drugiej Strony z pisemnym wnioskiem o dokonanie Waloryzacji. We wniosku zostaną wskazane nowe wartości każdej z Cen Jednostkowych na zasadach opisanych
w niniejszym paragrafie.
4. Każda ze Stron będzie uprawniona wystąpić do drugiej Strony z wnioskiem
o dokonanie Waloryzacji każdorazowo po komunikacie Prezesa Głównego Urzędu Statystycznego ogłaszającym kolejny Wskaźnik GUS, z zastrzeżeniem ust. 2 i 5.
5. Ewentualna Waloryzacja będzie ustalana przez Strony w drodze aneksu do Umowy ze skutkiem od dnia opublikowania komunikatu Prezesa Głównego Urzędu Statystycznego ogłaszającego Wskaźnik GUS („Dzień Ustalenia Waloryzacji”).
6. Wnioskowana zmiana Cen Jednostkowych nastąpi pod warunkiem, iż wartość Wskaźnika GUS ogłoszonego w Dniu Ustalania Waloryzacji będzie wskazywała na wzrost lub spadek cen towarów i usług konsumpcyjnych o co najmniej 5 punktów procentowych w stosunku do poprzedniego kwartału („Próg Waloryzacji").
7. Ewentualna zmiana Cen Jednostkowych, nastąpi o wielkość stanowiącą połowę (50%) wartości wzrostu albo obniżenia cen określonego we Wskaźniku GUS ogłoszonym w Dniu Ustalania Waloryzacji.
8. Pod warunkiem przekroczenia Progu Waloryzacji, w przypadku, gdy Wskaźnik GUS ogłoszony w Dniu Ustalania Waloryzacji będzie wartością dodatnią Ceny Jednostkowe ulegną zwiększeniu o wielkość wskazaną w ust. 5
9. Pod warunkiem przekroczenia Progu Waloryzacji, w przypadku, gdy Wskaźnik GUS ogłoszony w Dniu Ustalania Waloryzacji będzie wartością ujemną Ceny Jednostkowe ulegną zmniejszeniu o wielkość wskazaną w ust. 5.
10. Nowe wartości Cen Jednostkowych będą dotyczyć zapłaty należnej Wykonawcy za czynności odebrane po Dniu Ustalania Waloryzacji.
11. Strony ustalają maksymalną wartość obniżenia albo wzrostu wartości przedmiotu Umowy w efekcie zastosowania Waloryzacji na poziomie nie większym niż 5% całkowitego wynagrodzenia brutto w części dotyczącej prowadzenia rachunków bankowych.
12. Wykonawca, który uzyska Waloryzację zobowiązany jest do zmiany wynagrodzenia przysługującego podwykonawcy, z którym zawarł umowę,
w zakresie odpowiadającym zmianom kosztów dotyczących zobowiązania podwykonawcy, jeżeli łącznie spełnione są następujące warunki: (i) przedmiotem umowy są dostawy lub usługi oraz (ii) okres obowiązywania umowy przekracza 6 miesięcy.