

Projekt umowy

Załącznik nr 5

Umowa Nr

zawarta w dniu pomiędzy Miejskim Zakładem Gospodarki Odpadami
Komunalnymi Sp. z o.o. w Koninie ul. Sulańska 13

NIP 6652970029 REGON 301719592

Sąd Rejonowy Poznań – Nowe Miasto, IX Wydz. Gosp. Krajowego Rejestru Sądowego, nr
0000384025,

reprezentowanym przez:

Prezesa Zarządu - mgr inż. Jana Skalskiego

zwanym dalej w treści umowy **Zamawiającym**

a

.....

NIP REGON

reprezentowanym przez:

.....

zwanym dalej w treści umowy **Bankiem**

wybrany w wyniku przeprowadzonego w trybie przetargu nieograniczonego postępowania
o udzielenie zamówienia publicznego nr..... z dnia

§1

1. W ramach niniejszej umowy Bank zobowiązuje się do prowadzenia „Bankowej obsługi Miejskiego Zakładu Gospodarki Odpadami Komunalnymi Sp.zo.o. w Koninie”
2. Zakres czynności objętych obsługą bankową:
 - 1) Otwarcie, obsługa i prowadzenie w złotych polskich rachunku bieżącego i 5 rachunków pomocniczych .
 - 2) Prowadzenie rachunku w walucie obcej- EUR.

**Obsługa bankowa Miejskiego Zakładu Gospodarki Odpadami Komunalnymi Spółka z o.o.
w Koninie w zakresie rachunku bieżącego i rachunków pomocniczych oraz udzielenie
odnawialnego kredytu w rachunku bieżącym.**

- 3) Otwarcie i prowadzenie nowych rachunków bankowych w przypadku zaistnienia potrzeby. Wynagrodzenie za ich obsługę naliczane będzie w analogiczny sposób jak w złożonej ofercie.
- 4) Oprocentowanie środków pieniężnych na rachunkach,
- 5) Realizowanie rozliczeń i płatności elektronicznie oraz papierowo w obrocie krajowym i zagranicznym.
- 6) Realizacja wpłat i wypłat gotówkowych w polskich złotych oraz w walutach zagranicznych.
- 7) Wydawanie i realizacja czeków.
- 8) Negocjowanie kursów walut wymiennalnych,
- 9) Zamawiający zastrzega sobie prawo do zakładania w innych bankach negocjowanych lokat terminowych.
- 10) Sporządzanie i wydawanie zaświadczeń, opinii bankowych oraz informacji i potwierdzeń.
- 11) Elektroniczną obsługę rachunków umożliwiającą w szczególności:
 - a) jednoczesną pracę co najmniej 8 pracowników (między innymi sporządzanie przelewów, edycja historii rachunków, ściąganie i sprawdzanie sald, logowanie do systemu itp., oraz ściąganie wyciągów bankowych,
 - b) uzyskiwanie w czasie rzeczywistym (na bieżąco) wiadomości o wszystkich operacjach i saldach na rachunku bieżącym, jego subkontach, na rachunkach pomocniczych i subkontach tych rachunków),
 - c) przeszukiwanie zbioru operacji wszystkich wymienionych w pkt 2 ppkt 11b niniejszego paragrafu , rachunkach wg nazwy kontrahenta, daty, okresu, kwoty i innych kryteriów możliwych do wyodrębnienia w zbiorze operacji
 - d) składanie poleceń przelewu z wszystkich rachunków złotych i prowadzonych w walucie obcej
 - e) składanie poleceń tworzenia lokat terminowych,
 - f) łączenie dowolnej liczby pojedynczych przelewów bankowych w grupy pozwalające na złożenie na nich akceptacji przez osoby upoważnione,
 - g) autoryzację sporządzanych przelewów przez minimum dwie osoby,
 - h) dostęp do historii operacji wykonanych przelewów bankowych przez okres minimum jednego roku obrotowego w trakcie obowiązywania umowy,
 - i) dostęp do aktualnego salda na każdym rachunku bankowym na wybrany dzień,

**Obsługa bankowa Miejskiego Zakładu Gospodarki Odpadami Komunalnymi Spółka z o.o.
w Koninie w zakresie rachunku bieżącego i rachunków pomocniczych oraz udzielenie
odnawialnego kredytu w rachunku bieżącym.**

- j) Bank udostępni w systemie bankowości elektronicznej wyciągi bankowe z rachunków z ustalonym saldem i pełną informacją źródłową o dokonanych operacjach. Wyciągi bankowe w formie elektronicznej dostępne będą w systemie bankowości elektronicznej w następnym dniu roboczym po zaksięgowaniu obrotu, najpóźniej do godz. 8.00,
 - k) W ramach bankowości elektronicznej bank zapewni dostosowanie dziennych limitów dokonywanych transakcji oraz limitów zleceń płatniczych każdorazowo do potrzeb Zamawiającego,
 - l) Bank zapewni realizację przelewów w dniu wskazanym do realizacji z opcją czekania na środki do ostatniej sesji bankowej w danym dniu,
 - m) Bank zapewni na swój koszt wszelkie usługi związane z systemem elektronicznej łączności z bankiem, w tym między innymi: zainstalowanie, wdrożenie, szkolenie użytkowników systemu- pracowników Zamawiającego, serwis, pomoc techniczną oraz umożliwi integrację systemu bankowości elektronicznej z systemem finansowo-księgowym płacowo- kadrowym na wniosek Zamawiającego.
 - n) Zainstalowanie , wdrożenie oraz szkolenie użytkowników systemu bankowości elektronicznej nastąpi w ciągu 14 dni roboczych od dnia podpisania umowy, w zakresie uzgodnionym z Zamawiającym.
 - o) System komputerowy do obsługi bankowości elektronicznej musi spełniać wymagania Ustawy o ochronie danych osobowych z dnia 29 sierpnia 1997 r. (Dz. U. z 2016 r. poz. 922) wraz z aktami wykonawczymi.
- 12) Lokowanie środków na negocjowanych lokatach terminowych.
- 13) Uznanie i obciążanie rachunku w dniu operacji, o ile w treści zlecenia nie przewidziano późniejszego terminu realizacji.
- 14) Udzielanie kredytu odnawialnego w rachunku bieżącym.

§2

1. Oprocentowanie rachunków bankowych będzie ustalane na bazie zmiennej stopy procentowej opartej o stawkę WIBID 1M (z pierwszego dnia roboczego danego miesiąca) pomnożonej przez współczynnik zaoferowany przez Bank w wysokości:
2. Kapitalizacja odsetek będzie następować w okresach miesięcznych, na koniec każdego kalendarzowego miesiąca.
3. Odsetki z tytułu oprocentowania środków na rachunkach bankowych będą przekazywane w rozliczeniu na koniec każdego miesiąca kalendarzowego bezpośrednio na

**Obsługa bankowa Miejskiego Zakładu Gospodarki Odpadami Komunalnymi Spółka z o.o.
w Koninie w zakresie rachunku bieżącego i rachunków pomocniczych oraz udzielenie
odnawialnego kredytu w rachunku bieżącym.**

rachunki bankowe, z których pochodzą kwoty podlegające kapitalizacji.

4. Oprocentowanie rachunków bankowych walutowych będzie oparte o stosowane w Banku stawki dla klientów korporacyjnych.

§3

1. Bank udzielać będzie Zamawiającemu odnawialnego kredytu do kwoty 5 000 000 PLN w rachunku bieżącym.
2. Kredyt zostanie udzielony na okres 48 miesięcy od dnia podpisania umowy.
3. Uruchomienie kredytu nastąpi w ciągu 5 dni roboczych od daty podpisania umowy bez konieczności składania dodatkowego wniosku.
4. Maksymalny limit zadłużenia ustalony na okres 48 miesięcy od dnia podpisania umowy wynosi 5 000 000 PLN.
5. Wykorzystanie Kredytu następować może w formie bezgotówkowej oraz gotówkowej poprzez obciążanie rachunku bieżącego do wysokości kredytu pozostającego do wykorzystania.
6. Zabezpieczeniem kredytu będzie weksel In blanco (wraz z deklaracją wekslową).
7. Kredyt zostanie udzielony bez prowizji przygotowawczej oraz żadnych innych opłat i prowizji z tytułu udzielenia i obsługi, w tym w szczególności z tytułu niewykorzystania kredytu lub jego wykorzystania w niepełnej wysokości co oznacza, że bank ujmie wszystkie koszty związane z obsługą kredytu w stałej marży Banku powiększonej o stawkę WIBOR 3M.
8. Koszt kredytu w rachunku bieżącym Zamawiający ponosi jedynie od kwoty kredytu wykorzystanego.
9. Oprocentowanie kredytu w całym okresie kredytowania ustalone jest w oparciu o stopę WIBOR 3M + stała przez cały okres trwania umowy kredytowej marża Banku.
10. Odsetki od Kredytu naliczane będą od dziennych sald zadłużenia, rozliczane na koniec każdego okresu obrachunkowego i pobierane z rachunku bieżącego Zamawiającego, w dniu zakończenia każdego okresu obrachunkowego, za który zostały naliczone, przy czym:
 - a) okres obrachunkowy jest kwartalny i liczony jest od dnia powstania kwoty ujemnego salda w rachunku bieżącym,
 - b) kolejne kwartalne okresy obrachunkowe liczone są od następnego dnia po zakończeniu poprzedniego okresu obrachunkowego,

- c) w przypadku gdy termin spłaty odsetek przypada w dzień wolny od pracy, spłata nastąpi w pierwszym dniu roboczym następującym po wyznaczonej dacie spłaty.
11. Do obliczania odsetek od Kredytu przyjmuje się 365 dni w roku i rzeczywistą liczbę dni w miesiącu.
 12. Do ustalenia stopy oprocentowania kredytu dla danego kwartału kalendarzowego przyjmuje się stopę WIBOR 3M z dnia ostatniego notowania w ostatnim dniu poprzedniego kwartału powiększoną o marżę banku.
 13. Spłata Kredytu następuje poprzez uznanie rachunku bieżącego środkami wpłacanymi przez Zamawiającego lub podmiot trzeci. Każdy wpływ środków na rachunek bieżący powoduje zmniejszenie występującego salda debetowego i daje możliwość ponownego wykorzystania do kwoty udzielonego Kredytu.
 14. Ostateczny termin spłaty kredytu upływa w terminie 90 dni od dnia rozwiązania lub wygaśnięcia obowiązywania umowy. Zamawiający zobowiązuje się do zapewnienia środków finansowych na całkowitą spłatę kredytu w ostatecznym terminie jego spłaty.
 15. Niespłacenie przez Zamawiającego kredytu w umownym terminie płatności lub spłacenie go w niepełnej wysokości spowoduje, że w następnym dniu niespłacenia kwota kredytu stanie się zadłużeniem przeterminowanym. Za każdy dzień przeterminowania pobierane będą odsetki zgodnie z zasadami obowiązującymi w Banku.

§4

Zapewnienie doradcy bankowego oraz doradcy technicznego

1. Bank zobowiązany jest wyznaczyć osoby pełniące funkcje doradców merytorycznych i technicznych dla Zamawiającego.
2. Wyznaczone osoby zapewnią stałą współpracę z Zamawiającym w zakresie bankowej obsługi, bieżących kontaktów operacyjnych, wyjaśniania wszelkich niezgodności, itp., w godzinach pracy Zamawiającego.
3. Kontakt z doradcą będzie osobisty, telefoniczny lub pisemny (list), e-mail, fax.
4. Zamawiający zastrzega sobie prawo żądania zmiany doradcy w przypadku, gdy ten nie będzie gwarantował właściwego wykonania usług.

§5

1. Do obowiązków Banku należy:
 - 1) zatrudnienie przez Bank lub jego podwykonawców na podstawie umowy o pracę, w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 26 czerwca 1974 r. - Kodeks pracy (Dz.U. z

**Obsługa bankowa Miejskiego Zakładu Gospodarki Odpadami Komunalnymi Spółka z o.o.
w Koninie w zakresie rachunku bieżącego i rachunków pomocniczych oraz udzielenie
odnawialnego kredytu w rachunku bieżącym.**

2016r., poz. 1666 z późn. zm.), osób wykonujących wszystkie czynności operacyjne w zakresie zadań określonych w § 1,

- 2) przekazanie Zamawiającemu w terminie 14 dni od zawarcia umowy wykazu osób, które wykonywać będą czynności określone w pkt 1. „Wykaz pracowników” stanowić będzie Załącznik nr 1 do umowy. Dane w wykazie powinny być na bieżąco, nie później niż w terminie 7 dni od zaistnienia stosownych okoliczności, aktualizowane przez Bank i przedkładane Zamawiającemu na piśmie,
- 3) przedkładanie, na żądanie Zamawiającego, w terminie przez niego wskazanym, nie krótszym niż 3 dni robocze, oświadczenia, że wskazani w wykazie, o którym mowa w pkt 2 pracownicy byli w danym okresie zatrudnieni na warunkach określonych w wykazie.
- 4) Zamawiający zastrzega sobie możliwość kontroli zatrudnienia pracowników przez cały okres realizacji wykonywanych przez nich czynności, bez wcześniejszego uprzedzenia Banku. W przypadku wątpliwości Zamawiającego, w szczególności co do autentyczności i zgodności ze stanem faktycznym informacji podanych w wykazie, o którym mowa w ust. 2 pkt 2 innych okoliczności dotyczących zatrudnienia pracowników, Zamawiający we współpracy z Państwową Inspekcją Pracy ma prawo podjąć działania zmierzające do wyjaśnienia powstałych wątpliwości. Bank może zostać zobowiązany do okazania we wskazanym terminie dokumentów potwierdzających zatrudnienie pracowników.

§6

Bank posiada placówkę na terenie miasta Konina,
w której będą świadczone usługi w zakresie przedmiotu umowy.

§7

Ustala się wykonanie umowy na okres od dnia podpisania umowy 48 miesięcy tj :
od do

§8

1. Za czynności wykonywane w ramach niniejszej umowy, wymienione w §1 ust.2 pkt 1-14 Bank pobiera miesięczną opłatę ryczałtową brutto w wysokości..... PLN

**Obsługa bankowa Miejskiego Zakładu Gospodarki Odpadami Komunalnymi Spółka z o.o.
w Koninie w zakresie rachunku bieżącego i rachunków pomocniczych oraz udzielenie
odnawialnego kredytu w rachunku bieżącym.**

(słownie złotych:.....), ostatniego dnia roboczego każdego miesiąca z rachunku bieżącego.

2. Zwiększenie lub zmniejszenie ilości operacji bankowych oraz czynności, o których mowa w § 1 ust.2 pkt 1-14 objętych przedmiotem umowy nie wpłynie na wysokość miesięcznej opłaty ryczałtowej przez cały okres realizacji umowy.
3. Za wykonywanie czynności wymienionych w §1 ust. 2 pkt 1-14 Bank nie pobiera żadnych innych opłat i prowizji poza opłatą, o której mowa w ust. 1 niniejszego paragrafu.
4. Tytułem wynagrodzenia za wykonanie przedmiotu zamówienia w zakresie obsługi bankowej, o którym mowa w niniejszych postanowieniach, Bank otrzyma łącznie kwotę bruttoPLN (słownie złotych:.....).

§9

Bank dokona konwersji istniejącej bazy danych kontrahentów w porozumieniu z Bankiem aktualnie obsługującym Zamawiającego.

§10

1. Z tytułu niewykonania lub nienależytego wykonania niniejszej umowy Bank zapłaci Zamawiającemu kary umowne:
 - 1) za opóźnienie w realizacji zlecenia płatniczego z rachunków, w wysokości stanowiącej równowartość odsetek ustawowych obliczonych od kwoty niezrealizowanego w terminie zlecenia za każdy dzień opóźnienia,
 - 2) za niewykonanie lub nienależyte wykonanie obowiązków Banku związanych z instalacją/uruchomieniem systemu bankowości elektronicznej i jego eksploatacją w wysokości 500,00 zł za każdy dzień opóźnienia,
 - 3) w przypadku wypowiedzenia umowy przez Zamawiającego z przyczyn, za które ponosi odpowiedzialność Bank w wysokości 300.000 zł,
 - 4) każdorazowo za niedopełnienie wymogu zatrudnienia pracowników w rozumieniu przepisów Kodeksu Pracy - w wysokości iloczynu kwoty minimalnego wynagrodzenia za pracę ustalonego na podstawie przepisów o minimalnym wynagrodzeniu za pracę (obowiązujących w chwili stwierdzenia przez Zamawiającego niedopełnienia wymogu zatrudnienia pracowników w rozumieniu przepisów Kodeksu Pracy) i liczby miesięcy w okresie realizacji umowy, w których nie dopełniono przedmiotowego

wymogu - za każdą osobę poniżej liczby pracowników wskazanych w „Wykazie pracowników” stanowiącym załącznik nr 3 do umowy. Minimalne wynagrodzenie za pracę ustalone zostanie proporcjonalnie do wymiaru etatu niezatrudnionego pracownika.

2. Bank wyraża zgodę na potrącenia kar umownych z przysługującego mu wynagrodzenia.
3. Żądanie kary umownej nie wyklucza uprawnień Zamawiającego do dochodzenia odszkodowania uzupełniającego na zasadach ogólnych, jeżeli szkoda przekroczy wartość zastrzeżonej kary.

§11

1. Zgodnie z art. 36a ust. 2 pkt. 1 ustawy Pzp. , Zamawiający ze względu na specyfikę przedmiotu zamówienia, zastrzega obowiązek osobistego wykonania przez Bank kluczowej części zamówienia polegającej na udzieleniu kredytu i prowadzeniu rachunku bankowego.
2. W przypadku powierzenia wykonania części zamówienia podwykonawcom Zamawiający żąda wskazania przez Bank części zamówienia, których wykonanie zamierza powierzyć podwykonawcom i podania firm podwykonawców.
3. Wykonanie prac w podwykonawstwie nie zwalnia Bank z odpowiedzialności za wykonanie obowiązków wynikających z projektu umowy i obowiązujących przepisów prawa. Bank odpowiada za działania podwykonawców, jak za własne. Jakkolwiek przerwa w realizacji przedmiotu umowy wynikająca z braku podwykonawcy będzie traktowana jako przerwa wynikła z przyczyn zależnych od Banku i nie może stanowić podstawy do zmiany warunków umownych.
4. Jeżeli zmiana albo rezygnacja z podwykonawcy dotyczy podmiotu, na którego zasoby Bank powoływał się, na zasadach określonych w art. 22a ust. 1 ustawy, w celu wykazania spełniania warunków udziału w postępowaniu, Bank jest obowiązany wykazać Zamawiającemu, że proponowany inny podwykonawca lub Wykonawca samodzielnie spełnia je w stopniu nie mniejszym niż podwykonawca, na którego zasoby Bank powoływał się w trakcie postępowania o udzielenie zamówienia.
5. Jeżeli powierzenie podwykonawcy wykonania części zamówienia na usługi następuje w trakcie jego realizacji, Bank na żądanie Zamawiającego przedstawia OŚWIADCZENIE, lub oświadczenia lub dokumenty potwierdzające brak podstaw wykluczenia wobec tego podwykonawcy.

6. Jeżeli Zamawiający stwierdzi, że wobec danego podwykonawcy zachodzą podstawy wykluczenia, Bank obowiązany jest zastąpić tego podwykonawcę lub zrezygnować z powierzenia wykonania części zamówienia podwykonawcy.

§12

1. Zamawiający przewiduje możliwość dokonania zmian postanowień niniejszej umowy w stosunku do treści oferty, na podstawie której dokonano wyboru Banku, w zakresie wynagrodzenia Banku, za obopólną zgodą stron, w przypadku wystąpienia co najmniej jednej z okoliczności wymienionych poniżej:
- 1) w przypadku zmiany ustawowej stawki podatku VAT;
 - 2) zmiany wysokości minimalnego wynagrodzenia za pracę albo wysokości minimalnej stawki godzinowej ustalonych na podstawie przepisów ustawy z dnia 10 października 2002r. o minimalnym wynagrodzeniu za pracę;
 - 3) zmiany zasad podlegania ubezpieczeniom społecznym lub ubezpieczeniu zdrowotnemu lub wysokości stawki składki na ubezpieczenie społeczne lub zdrowotne;
- jeżeli zmiany te będą miały wpływ na koszty wykonania zamówienia przez Bank.
2. Strony wprowadzają następujące zasady wprowadzenia zmian, o których mowa w ust.1:
- 1) wynagrodzenie Banku może zostać podwyższone lub obniżone na pisemny wniosek Zamawiającego lub Banku, zawierający w szczególności wyliczenie wynagrodzenia należnego Bankowi w związku z wystąpieniem okoliczności o których mowa w ust.1 oraz wykazanie (wraz z załączeniem dowodów) wpływu zmiany na koszty wykonywania zamówienia przez Bank;
 - 2) kwota, o jaką może zostać zmienione wynagrodzenie, nie może być wyższa niż wynikająca ze zmiany przepisów prawa, w szczególności:
 - a) w przypadku zmiany, o której mowa w ust. 1 pkt. 1), wartość wynagrodzenia Banku może ulec zmianie o kwotę równą różnicy w kwocie podatku od towarów i usług obliczonego przy zastosowaniu zmienionej stawki, jednakże wyłącznie co do części wynagrodzenia za usługi, których do dnia zmiany stawki podatku VAT jeszcze nie zakończono,
 - b) w przypadku zmiany, o której mowa w ust. 1 pkt. 2) i 3), wartość wynagrodzenia Banku może ulec zmianie o kwotę równą różnicy obciążeń publicznych

wynikającą ze zmiany przepisów prawa, dotyczących wynagrodzeń osób biorących bezpośredni udział w realizacji przedmiotu zamówienia.

3. Zamawiający przewiduje również możliwość dokonania zmian postanowień niniejszej umowy w stosunku do treści oferty, na podstawie której dokonano wyboru Banku, za obopólną zgodą stron, w przypadku wystąpienia co najmniej jednej z okoliczności wymienionych poniżej:

- 1) pojawienia się nowych produktów bankowych lub rozwiązań organizacyjnych czy prawnych, dotyczących obowiązków określonych §1 ust.2 umowy lub nieokreślonych w tym ustępie, a dotyczących realizacji obowiązków umownych,
- 2) wprowadzenia modyfikacji systemu informatycznego Zamawiającego, w tym systemu finansowo-księgowego.

Zmiana treści umowy w powyższym zakresie nastąpi bez zmiany wynagrodzenia Banku, w kształcie i terminie obustronnie uzgodnionym, zmierzającym do uzyskania zgodności zapisów umowy z obowiązującym prawem czy regulacjami wewnętrznymi stron umowy.

4. Wszelkie zmiany niniejszej umowy wymagają formy pisemnej, pod rygorem nieważności.

§13

Strony ustalają, iż w wykonaniu postanowień niniejszej umowy dopuszczona zostaje możliwość uszczegółowienia warunków w odrębnych umowach, np. umowie rachunku bankowego, , umowie o kredyt w rachunku bieżącym – stanowiących załączniki do niniejszej umowy. Zapisy tych umów nie mogą naruszać wymagań Zamawiającego określonych w postępowaniu przetargowym obejmującym przedmiot umowy.

§14

W sprawach nieuregulowanych umową mają zastosowanie przepisy Kodeksu cywilnego, Prawa bankowego oraz ustawy Prawo zamówień publicznych.

§15

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

**Obsługa bankowa Miejskiego Zakładu Gospodarki Odpadami Komunalnymi Spółka z o.o.
w Koninie w zakresie rachunku bieżącego i rachunków pomocniczych oraz udzielenie
odnawialnego kredytu w rachunku bieżącym.**

§16

Umowa została sporządzona w czterech jednobrzmiących egzemplarzach , trzy egzemplarze dla Zamawiającego i jeden egzemplarz dla Banku .

Bank:

Zamawiający:

.....
/podpisy i pieczęć/

.....
/podpisy i pieczęć/

Ryszard Grande
radca prawny
Pz/KR/42/82

