**Załącznik nr 6 do SIWZ**

**OGÓLNE WARUNKI UMOWY**

1. Umowa zostanie zawarta zgodnie z art. 94 ust. 1 Ustawy pzp.
2. Oprocentowanie środków na rachunkach bieżącym i pomocniczym może zostać zmienione w trakcie trwania umowy jedynie w przypadku zmiany podstawowych stóp procentowych.

**I. Zapisy dotyczące rachunku bieżącego**:

1. Wykonawca z tytułu świadczenia usług objętych umową w zakresie opłat miesięcznych za prowadzenie rachunku bieżącego będzie pobierał tą opłatę ostatniego dnia kalendarzowego każdego miesiąca za dany miesiąc. Jeżeli dzień ten wypada w dzień wolny od pracy to w ostatnim dniu roboczym danego miesiąca.
2. Bank należne opłaty pobierać będzie z rachunku wskazanego przez jednostkę organizacyjną, a w przypadku Urzędu Miejskiego z rachunku Budżetu Gminy, bez odrębnej dyspozycji.
3. W sytuacji braku środków pieniężnych na pokrycie należnej Bankowi opłaty miesięcznej za prowadzenie rachunku bieżącego, posiadacz rachunku każdorazowo zobowiązany jest do dokonania wpłaty uzupełniającej na rachunek.
4. Środki pieniężne na rachunkach bankowych posiadacza rachunku podlegają oprocentowaniu w wysokości odpowiadającej zmiennej stopie WIBID 1M z dnia roboczego poprzedzającego miesiąc, za który odsetki są naliczane powiększonej/pomniejszonej o stałą marżę Banku w wysokości …
5. Odsetki będą dopisywane na koniec miesiąca kalendarzowego na rachunek jednostki, a wyliczane według faktycznej liczby dni, w stosunku do których odsetki te są należne. Zamawiający zastrzega sobie prawo odmiennych uregulowań w stosunku do wybranych rachunków bankowych w zakresie dopisywania odsetek.
6. Bank zobowiązuje się wykonać dyspozycje płatnicze Posiadacza rachunku podczas najbliższej sesji rozliczeniowej. W przypadku naruszenia w/w terminów, bank zapłaci posiadaczowi rachunku karę umowną w wysokości równej odsetkom za zwłokę od zaległości podatkowych obowiązujących w okresie pozostawania Banku w zwłoce – liczone od kwoty, na którą była wystawiona dyspozycja płatnicza. Jeżeli kara umowna nie pokryje szkody posiadacza rachunku może on dochodzić odszkodowania uzupełniającego do wysokości rzeczywiście poniesionej szkody.
7. Bank ponosi odpowiedzialność za dokonanie wypłat z rachunku po otrzymaniu zgłoszenia utraty czeku lub blankietów czekowych.
8. Karta wzorów podpisów będzie stanowiła załącznik do odrębnych umów zawartych z Gminą Sępólno Krajeńskie oraz z poszczególnymi jednostkami.
9. Bank realizuje wyłącznie dyspozycje z rachunku podpisane przez osoby upoważnione przez posiadacza rachunku – wymienione w karcie wzorów podpisów.
10. Bank zobowiązuje się do przyjmowania wpłat gotówkowych ~~i dokonywania wypłat gotówkowych~~ na wszystkie rachunki bankowe Zamawiającego przez osoby upoważnione.
11. Bank umożliwi generowanie wyciągów bankowych z ustaleniem salda i dokładnego opisu dokonanej operacji na każdy dzień roboczy.
12. W odniesieniu do wpłat płatników/podatników wyciągi bankowe winny zawierać wszelkie dane umożliwiające dokładną identyfikację osoby wpłacającej, rodzaj należności, okres którego dotyczy wpłata.
13. Bank zobowiązuje się do natychmiastowego poinformowania Posiadacza rachunku o przyczynach niezrealizowania (przelewu) zlecenia płatniczego.
14. Bank dokona „wyzerowania” rachunków bankowych zgodnie z dyspozycjami Gminy Sępólno Krajeńskie oraz jej jednostek organizacyjnych, podlegającego na przekazaniu z dniem 31 grudnia każdego roku kwot pozostałych na rachunkach na wskazany rachunek bankowy, według odrębnej dyspozycji posiadaczy rachunku.

**II. Zapisy dotyczące kredytu w rachunku bieżącym budżetu Gminy:**

1. Udostępnianie odnawialnego kredytu w rachunku bieżącym budżetu Gminy na sfinansowanie przejściowego deficytu budżetu odbywa się według następujących zasad:

a) Wykonawca zobowiązany jest udzielić Zamawiającemu kredytu krótkoterminowego w rachunku bieżącym na sfinansowanie przejściowego deficytu budżetu, który będzie miał charakter odnawialny i uruchamiany będzie na każdy rok budżetowy po podpisaniu umowy o kredyt. Będzie on spłacany nie później niż 31 grudnia każdego roku budżetowego, a w ostatnim roku obowiązywania umowy - ostatniego dnia obowiązywania umowy,

b) kwota kredytu będzie wynikała z uchwały budżetowej podejmowanej corocznie przez Radę Miejską w Sępólnie Krajeńskim, a podpisanie umowy i uruchomienie kredytu będzie następować po przekazaniu Wykonawcy projektu Uchwały Rady Miejskiej w sprawie uchwalenia budżetu Gminy wraz z pozytywną opinią Regionalnej Izby Obrachunkowej o projekcie budżetu lub Uchwały Rady Miejskiej w sprawie uchwalenia budżetu Gminy.

c) oprocentowanie kredytu krótkoterminowego będzie opierało się o zmienną stopę procentową opartą na stawce WIBOR 1M powiększoną/pomniejszoną o marżę zaoferowaną przez Wykonawcę,

d) limit kredytu krótkoterminowego wynikający z umowy o kredyt będzie w dyspozycji Zamawiającego przez cały okres obowiązywania tej umowy w roku budżetowym i będzie uruchamiany w dowolnej wysokości, bez wcześniejszej konieczności zawiadamiania o zamiarze jego uruchomienia, a Wykonawca nie będzie pobierał prowizji od postawionej do dyspozycji i niewykorzystanej kwoty kredytu,

e) naliczanie i pobieranie odsetek od wykorzystanego kredytu będzie następowało ostatniego dnia każdego miesiąca, a odsetki będą pobierane z rachunku budżetu Gminy Sępólno Krajeńskie,

f) każdy wpływ na rachunek bieżący budżetu Gminy będzie powodował zmniejszenie salda kredytu,

g) w ramach zabezpieczenia spłaty kredytu nie dopuszcza się stosowania w umowie o kredyt zapisów niezgodnych z treścią art. 264 ust. 5 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych oraz niezgodnych z niniejszą SIWZ.

**III. Inne:**

1. Bank nie będzie pobierał innych opłat i prowizji z tytułu czynności bankowej obsługi budżetu niż wymienione w Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia.

2. W przypadku nierealizowania przez Bank istotnych warunków umowy, Posiadacz rachunku zastrzega sobie możliwość rozwiązania umowy z trzymiesięcznym okresem wypowiedzenia.

3. Do obliczania odsetek przyjmuje się, że rok liczy 365 dni.

4. Wykonawca zobowiązuje się do zagwarantowania wszystkim jednostkom organizacyjnym Gminy Sępólno Krajeńskie takiego samego zakresu usług jak dla budżetu Gminy, za wyjątkiem postanowień dotyczących limitu kredytowego w rachunku bieżącym.

5. Włączenie lub wyłączenie kolejnej jednostki do/z obsługi bankowej następować będzie na podstawie pisemnego zawiadomienia Zamawiającego i nie będzie powodować zmiany warunków umowy.

6. Wykonawca zobowiązuje się do świadczenia usług objętych umową zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa, w szczególności z poszanowaniem przepisów ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz.U. z 2019, poz. 869 z późn. zm.).

7. Wykonawca ponosi odpowiedzialność za szkodę wynikłą wskutek nieterminowego lub nieprawidłowego przeprowadzenia rozliczeń pieniężnych, chyba że nieterminowe lub nieprawidłowe przeprowadzenie takiego rozliczenia jest następstwem okoliczności, za które Wykonawca nie ponosi odpowiedzialności.

8. Zamawiający zastrzega sobie w okresie trwania umowy prawo do dokonywania zmian dotyczących funkcjonujących u niego systemów informatycznych. Wykonawca zapewni współpracę w zakresie dostosowywania nowych wymagań systemów w zakresie połączeń z systemem bankowym, umożliwiającym bezpośrednią wymianę informacji (np. eksport danych czy automatyczne wczytywanie przelewów z systemów informatycznych). Powyższe zmiany Wykonawca zobowiązany będzie uwzględniać w ramach prowadzonej obsługi bankowej, bez nakładania na Zamawiającego dodatkowych opłat.

9. Wykonawca nie może przenosić wierzytelności wynikających z niniejszej umowy na rzecz podmiotów trzecich, ani ustanawiać na nich zastawu bez zgody Zamawiającego.

10. Zamawiający dopuszcza możliwość dokonania zmian postanowień umowy w przypadku gdy:

a) zaistnieje konieczność rozszerzenia przedmiotu umowy w związku z koniecznością wykonywania zadań nałożonych na jednostki samorządu terytorialnego ustawami,

b) pojawią się nowe produkty bankowe lub rozwiązania organizacyjne, których wykorzystanie będzie korzystne dla Zamawiającego,

c) zmianie ulegną przepisy prawa podatkowego, w szczególności w zakresie podatku od towarów i usług, które dotyczyć będą przedmiotu niniejszej umowy,

d) zmianie ulegnie wysokość minimalnego wynagrodzenia za pracę albo wysokości minimalnej stawki godzinowej, ustalonych na podstawie przepisów ustawy z dnia 10 października 2002 r. o minimalnym wynagrodzeniu za pracę,

e) zmianie ulegną zasady podlegania ubezpieczeniom społecznym lub ubezpieczeniu zdrowotnemu lub wysokości stawki składki na ubezpieczenia społeczne lub zdrowotne,

f) zmianie ulegną zasady 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 określone w pkt 10 lit od c do f będą miały wpływ na koszty wykonania zamówienia przez wykonawcę.

Strona występująca o zmianę postanowień zawartej umowy zobowiązana jest do udokumentowania zaistnienia okoliczności, o których mowa powyżej. Wniosek o zmianę postanowień zawartej umowy musi być wyrażony na piśmie. Wniosek winien zawierać opis zmiany, uzasadnienie zmiany, czas wykonania zmiany (jeżeli wymaga).

11. Wszelkie zmiany umowy wymagają formy pisemnej pod rygorem nieważności.

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