

Istotne postanowienia przyszłej umowy Obsługa bankowa budżetu Gminy Konstantynów Łódzki i jednostek organizacyjnych

Wymienione niżej warunki stanowią istotne dla Zamawiającego postanowienia umowy. Ostateczna treść umowy w zakresie rozwiązań technicznych i kwestii nieujętych w niżej wymienionych warunkach, będzie podlegała uzgodnieniom przez strony po rozstrzygnięciu przetargu.

Wykonawca zobowiązuje się do zagwarantowania wszystkim jednostkom organizacyjnym Zamawiającego takich samych warunków i takiego samego zakresu obsługi, za wyjątkiem postanowień dotyczących kredytu w rachunku bieżącym, lokat terminowych.

I. Przedmiot istotnych postanowień umowy

Przedmiotem umowy jest obsługa bankowa budżetu GMINY Konstantynów Łódzki obejmująca również jej jednostki organizacyjne, **w okresie od 01.01.2019 roku do 31.12.2023 roku.**

II. Wszystkie słowa i zwroty użyte w umowie a zdefiniowane poniżej mają następujące znaczenie:

Zamawiający – Gmina Konstantynów Łódzki – Urząd Miejski w Konstantynowie Łódzkim, 95-050 Konstantynów Łódzki, ul. Zgierska 2.

Kredytobiorca – Gmina Konstantynów Łódzki, 95-050 Konstantynów Łódzki, ul. Zgierska 2.

Rachunek bieżący budżetu Gminy Konstantynów Łódzki – rachunek złotowy, na którym gromadzone są wpłaty i z którego dokonywane są wypłaty środków Gminy. Rachunek, w którym Gmina Konstantynów Łódzki będzie miała prawo do zaciągania kredytu w rachunku bieżącym.

Rachunek do obsługi projektu – każdy rachunek złotowy i walutowy przeznaczony do obsługi projektów realizowanych przy współudziale środków z Unii Europejskiej i innych źródeł zagranicznych.

Rachunek bieżący - każdy rachunek złotowy i walutowy przeznaczony do gromadzenia dochodów i dokonywania z niego wydatków Zamawiającego i jego jednostek organizacyjnych.

Rachunek pomocniczy – każdy złotowy rachunek Zamawiającego i jego jednostek organizacyjnych przeznaczony do ewidencji wydzielonych dochodów i/lub wydatków.

Rachunek sum depozytowych – każdy złotowy rachunek Zamawiającego i jego jednostek organizacyjnych przeznaczony do obsługi kaucji, wadium i zabezpieczeń oraz innych tytułów dopuszczonych przepisami.

Rachunek walutowy – każdy rachunek Zamawiającego i jego jednostek organizacyjnych przeznaczony wyłącznie do gromadzenia dochodów i wydatków walutowych.

Kontrahent – np.: osoba fizyczna, osoba prawna, jednostka organizacyjna, organy administracji oraz inne podmioty; ilekroć jest mowa o kliencie należy rozumieć przez to również kontrahentów.

Okres odsetkowy – okres miesięczny, za jaki naliczane będą odsetki od środków gromadzonych na rachunkach lub od kredytu, przy czym liczba dni okresu odsetkowego będzie równa liczbie dni miesiąca kalendarzowego.

Lokata – odpowiednia: jednodniowa, dwu lub kilkudniowa lub dłuższa lokata, na która przeksięgowywane są automatycznie, po zamknięciu dnia operacyjnego, dodatnie salda środków pieniężnych rachunku skonsolidowanego i rachunków nie objętych konsolidacją. Środki pieniężne wraz z naliczonymi odsetkami zwracane są na rachunek następnego dnia rano po okresie lokowania.

System – system elektronicznej obsługi rachunków bankowych (system bankowości elektronicznej) udostępniony przez Wykonawcę Zamawiającemu i jego jednostkom organizacyjnym.

Placówka bankowa - placówka dedykowana do bezpośredniej obsługi Zamawiającego, jego jednostek organizacyjnych, kontrahentów, w tym podatników w zakresie gotówkowym i bezgotówkowym, w tym oddział, filia, punkt obsługi bankowej, placówka obsługi bankowej, punkt obsługi kasowej, świadcząca usługi w zakresie co najmniej: otwierania/zamykania i prowadzenia rachunków bankowych, przyjmowania wpłat i dokonywania wypłat gotówkowych w kasach, przyjmowania i realizacji przelewu środków pieniężnych z rachunków bankowych, realizacji wpłat za pomocą terminali POS i płatności mobilnych.

Wyciąg bankowy – zestawienie wszystkich operacji, jakie zostały przeprowadzone w danym dniu, bądź w danym okresie rozliczeniowym na każdym z rachunków Zamawiającego i jego jednostek organizacyjnych.

Czeki – umożliwiające dokonywanie wypłat gotówkowych na rzecz osób trzecich w placówkach bankowych Wykonawcy na podstawie dowodu tożsamości.

Jednostka organizacyjna Gminy – wszystkie jednostki wymienione tabelarycznie.

III. Przedmiot zamówienia obejmuje:

- **Zobowiązanie Wykonawcy do prowadzenia usług w celu kompleksowej obsługi bankowej budżetu Zamawiającego, w tym:**

1) otwierania, zamykania i prowadzenia rachunków bankowych w złotych polskich i walutach obcych, w tym:

- a) rachunku bieżącego budżetu Gminy Konstantynów Łódzki w PLN, na którym gromadzone są wpłaty i z którego dokonywane są wypłaty środków budżetu Gminy,
- b) rachunków bieżących dochodów i wydatków, w PLN i walutach wymiennalnych – Gminy Konstantynów Łódzki, jako jednostki samorządu terytorialnego, Urzędu Miejskiego w Konstantynowie Łódzkim jako jednostki budżetowej oraz innych

jednostek organizacyjnych Gminy Konstantynów Łódzki (tabelaryczny wykaz jednostek organizacyjnych na rzecz których będzie świadczona obsługa bankowa zawiera załącznik Nr 1 SIWZ,

- c) rachunków przeznaczonych do obsługi projektów realizowanych przy współudziale środków z Unii Europejskiej i innych źródeł zagranicznych,
- d) rachunków pomocniczych (w PLN) Gminy Konstantynów Łódzki jako jednostki samorządu terytorialnego oraz Urzędu Miejskiego jako jednostki budżetowej oraz innych jednostek organizacyjnych Gminy, zgodnie z dyspozycjami wydanymi przez te jednostki, rachunków wyodrębnionych, w tym: dla potrzeb ewidencjonowania dochodów budżetu państwa, dla potrzeb wyodrębnienia ewidencji niektórych zadań (w tym takich jak: dotacje, dochody budżetu państwa),
- e) rachunków sum depozytowych w PLN do obsługi kaucji, wadium i zabezpieczeń oraz innych tytułów dopuszczonych przepisami,
- f) rachunków walutowych,
- g) otwierania, zamykania i prowadzenia rachunków Gminy Konstantynów Łódzki jako jednostki samorządu terytorialnego oraz Urzędu Miejskiego jako jednostki budżetowej oraz jednostek organizacyjnych Gminy Konstantynów Łódzki, zgodnie z dyspozycjami posiadaczy rachunków na bieżąco oraz aktualnymi potrzebami, bez konieczności zmiany umowy, przy czym:
 - rachunki bankowe otwierane i zamykane będą w wybranych przez jednostki organizacyjne placówkach bankowych lub za pomocą systemu bankowości elektronicznej,
 - bank będzie otwierał rachunki bankowe (z możliwością zablokowania do podanej daty) niezwłocznie, nie później jednak niż w ciągu 2 dni od dnia złożenia dyspozycji,
 - bank będzie zamykał rachunki bankowe w ciągu 3 dni roboczych od dnia złożenia dyspozycji, z zastrzeżeniem, że w przypadku zamykania rachunków likwidowanych, przekształcanych bądź podlegających włączeniu do innych, jednostek organizacyjnych, z dniem określonym w uchwale Rady Miejskiej w Konstantynowie Łódzkim, bądź innych przepisach, rachunki te będą zamykane po wykonaniu wszystkich operacji wynikających ze złożonych dyspozycji, w tym za pośrednictwem bankowości elektronicznej, przy czym niedopuszczalny jest brak realizacji przelewów/dyspozycji ostatniego dnia działalności jednostki w godzinach jej pracy; zamknięcie rachunków winno nastąpić nie wcześniej niż o godz. 17.00, chyba że jest to ostatni dzień roku – w takich przypadkach Zamawiający będzie indywidualnie ustalał zasady zamykania rachunków,
 - dodatkowo Bank będzie wystawiał na prośbę Zamawiającego w tym jego jednostek organizacyjnych, zaświadczenie o otwarciu rachunku w ciągu trzech dni roboczych licząc od dnia złożenia wniosku o jego otwarcie,
- h) zmiany liczby lub nazw jednostek organizacyjnych Gminy Konstantynów Łódzki, jakie będą miały miejsce w trakcie trwania umowy, nie będą wymagać ponoszenia

dodatkowych opłat i prowizji ani konieczności zmian umowy, a jedynie potrzebę złożenia przez Zamawiającego wniosku z wykazem zmian,

- i) w przypadku powołania nowych jednostek organizacyjnych w okresie objętym umową, ich obsługa bankowa będzie prowadzona na warunkach zgodnych z SIWZ oraz umową;

2) oprocentowania środków na rachunkach bankowych, wg niżej wymienionych zasad:

1. środki pieniężne zgromadzone na rachunkach bankowych będą oprocentowane według stawki zmiennej miesięcznej. Zmiana oprocentowania nie wymaga zmiany umowy,
2. wysokość oprocentowania środków zgromadzonych na rachunkach podlegających konsolidacji oraz na pozostałych rachunkach należących do Zamawiającego i jego jednostek organizacyjnych, prowadzonych w złotych, wyznaczana będzie co miesiąc, pierwszego dnia roboczego każdego miesiąca, jako iloczyn średniej arytmetycznej wysokości stawki WIBID 1M z miesiąca poprzedzającego dzień ustalania oprocentowania i współczynnika marży Wykonawcy określonego w ofercie, przy czym w przypadku likwidacji stawki WIBID 1M zostanie ona zamieniona na stawkę, która zastąpi stawkę WIBID 1M, albo na stawkę najbardziej zbliżoną swą wielkością i charakterem do stawki WIBID 1M. Oprocentowanie w każdym dniu trwania umowy nie może być niższe od oprocentowania wynikającego ze standardowego oprocentowania stosowanego przez Wykonawcę dla prowadzonych rachunków,
3. oprocentowanie środków na rachunkach walutowych będzie oparte o stosowane przez Wykonawcę stawki dla klientów korporacyjnych,
4. o wysokości kwoty odsetek i oprocentowania w każdym miesiącu Wykonawca zawiadomi Zamawiającego w formie pisemnej, bez obciążania dodatkowymi kosztami,
5. naliczanie i kapitalizowanie odsetek od środków na rachunkach oraz od środków na lokatach overnight oraz weekendowych następować będzie na zakończenie lokaty odsetki będą dostępne następnego dnia roboczego po zakończeniu lokaty, za wyjątkiem odsetek należnych za miesiąc grudzień, w którym odsetki będą dostępne ostatniego dnia roboczego w roku,

3) udzielania Zamawiającemu corocznie, odnawialnego kredytu w rachunku bieżącym, który będzie przeznaczony na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu miasta, przy czym:

- a) kredyt w rachunku bieżącym będzie udzielany w powiązaniu z konsolidacją, ale tylko rachunek podstawowy (bieżący) budżetu Gminy Konstantynów Łódzki będzie mógł posiadać saldo ujemne,
- b) wielkość kredytu będzie corocznie określana w uchwale budżetowej; organ wykonawczy zobowiązuje się do zgłaszania w projekcie uchwały budżetowej kwoty kredytu w

wysokości nie wyższej niż 500 000,00 zł (słownie: pięćdziesiąt tysięcy złotych) na każdy rok budżetowy,

- c) postawienie kredytu do dyspozycji Zamawiającego nastąpi od 2 stycznia 2019 roku, po ustanowieniu prawnego zabezpieczenia spłaty tego kredytu,
- d) kredyt będzie uruchamiany w dowolnej wysokości do kwoty maksymalnego limitu zadłużenia wynikającego z umowy, bez konieczności wcześniejszego zawiadomienia o zamiarze jego uruchomienia,
- e) Wykonawca nie będzie pobierał opłat i prowizji od niewykorzystanego kredytu, tj. od postawionej do dyspozycji i niewykorzystanej kwoty kredytu,
- f) oprocentowanie kredytu będzie zmienne, wyznaczone co miesiąc, pierwszego dnia roboczego każdego miesiąca, jako iloczyn średniej arytmetycznej wysokości stawki WIBOR 1M z miesiąca poprzedzającego dzień ustalenia oprocentowania i marży Wykonawcy określonej w ofercie, przy czym, jeżeli oprocentowanie kredytu osiągnie poziom poniżej zera, do czasu osiągnięcia wartości dodatniej przyjęte zostanie oprocentowanie kredytu równe zero,
- g) w przypadku likwidacji stawki WIBOR 1M zostanie ona zamieniona na stawkę, która zastąpi stawkę WIBOR 1M, albo na stawkę najbardziej zbliżoną swą wielkością i charakterem do stawki WIBOR 1M,
- h) odsetki od kredytu naliczane będą za rzeczywistą liczbę dni wykorzystania kredytu przy założeniu, że rok liczy 365 dni lub 366 dla roku przestępnego, od dnia powstania zadłużenia z tytułu udzielonego kredytu do dnia poprzedzającego jego spłatę włącznie,
- i) odsetki od wykorzystanego kredytu w rachunku bieżącym będą naliczane i pobierane przez Wykonawcę w ostatnim dniu kalendarzowym każdego miesiąca o ile dzień ten będzie dniem roboczym. W sytuacji, gdy dzień ten nie będzie dniem roboczym, odsetki będą naliczone i pobrane przez Wykonawcę w pierwszym dniu roboczym kolejnego miesiąca. W przypadku, gdy spłata kredytu nastąpi w ostatnim dniu roboczym w roku, odsetki zostaną naliczone i pobrane również w tym dniu. W ostatnim roku obowiązywania umowy odsetki będą pobrane w ostatnim dniu obowiązywania umowy,
- j) Wykonawca do 10-go dnia każdego następnego miesiąca, zawiadomi Zamawiającego w formie pisemnej, w każdym miesiącu, o wysokości oprocentowania i kwocie należnych odsetek, w rozbiciu na dni miesiąca z uwzględnieniem wysokości zadłużenia, wysokości oprocentowania i kwoty należnych odsetek,
- k) Wykonawca **nie będzie pobierał żadnych opłat i prowizji** w związku z przyznanym kredytem oprócz odsetek od wykorzystanego kredytu,
- l) jedynym prawnym zabezpieczeniem spłaty kredytu będzie weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową;

4) lokowania środków na lokatach, w tym:

- a) Wykonawca zapewni Zamawiającemu możliwość automatycznego deponowania

środków na lokatach terminowych, z zastrzeżeniem, iż Zamawiający ma prawo do swobodnego lokowania wolnych środków w innych bankach. Jeśli nadwyżki środków pieniężnych znajdujące się na rachunkach Zamawiającego na koniec dnia roboczego wyniosą co najmniej 100 000 zł (słownie: sto tysięcy złotych) (dotyczy osobno sumy sald rachunku skonsolidowanego ogółem oraz osobno poszczególnych sald rachunków nieobjętych konsolidacją) będą lokowane automatycznie, w formie lokat terminowych według następujących zasad:

- codziennie od poniedziałku do czwartku – na lokaty 1-dniowe,
- w ciągu tygodnia, gdy dzień następujący po dniu założenia lokaty jest dniem ustawowo wolnym od pracy łącznie z sobotami – na lokaty 2-dniowe,
- w piątek – na lokaty 3-dniowe,
- w dowolny dzień roboczy, gdy dni następujące po dniu założenia lokaty są dniami ustawowo wolnymi od pracy – na lokaty kilkudniowe w zależności od liczby dni ustawowo wolnych następujących po dniu roboczym.

Czynność ta będzie ostatnią operacją dnia. „Powrót” środków pieniężnych z lokaty wraz z należnymi odsetkami będzie pierwszą operacją na rachunku podstawowym następnego dnia. Operacja „powrotu” środków z lokaty będzie bezpłatna. Bezpłatny „powrót” środków z lokaty będzie dotyczył także lokat dokonywanych w innych bankach,

- b) wysokość oprocentowania lokat terminowych będzie ustalona w oparciu o iloczyn średniej arytmetycznej wysokości stawki WIBID 1M z miesiąca poprzedzającego dzień ustalania oprocentowania i współczynnika marży Wykonawcy określonego w ofercie. Współczynnik, który będzie stosowany do lokat musi być wyższy niż współczynnik stosowany do środków zgromadzonych na rachunkach w ciągu dnia;

5) realizacji wpłat i wypłat gotówkowych i bezgotówkowych:

- a) Wykonawca będzie prowadził obsługę bankową, w tym obsługę kasową kontrahentów Gminy Konstantynów Łódzki, pracowników Gminy Konstantynów Łódzki, jednostek organizacyjnych i ich pracowników, na terenie wszystkich placówek bankowych,
- b) Wykonawca w trakcie umowy zapewni bezpłatną obsługę bankową w placówce bankowej pełniącej rolę kasy Urzędu Miejskiego Konstantynowa Łódzkiego,
- c) Wykonawca uruchomi obsługę bankową na terenie Gminy Konstantynów Łódzki nie później niż od dnia 2 stycznia 2019 roku oraz:
- placówka bankowa wskazana do obsługi Zamawiającego, powinna być dostosowana do użytku kontrahentów niepełnosprawnych ruchowo,
 - zmiany w lokalizacji placówki bankowej Wykonawcy, a wynikające z oferty Wykonawcy, muszą być poprzedzone powiadomieniem Zamawiającego, muszą zyskać jego zgodę, przy czym każda nowa placówka bankowa będzie zapewniać obsługę bankową oraz musi być usytuowana w granicach administracyjnych Gminy Konstantynów Łódzki. Zmiana, o

których mowa, nie wymaga zmiany umowy,

- d) Wykonawca będzie przyjmował wpłaty gotówkowe na rzecz Zamawiającego i jego jednostek organizacyjnych od kontrahentów, na rachunki Zamawiającego i jego jednostek organizacyjnych, we wszystkich placówkach bankowych, bez opłat i prowizji. Dokonywane wpłaty będą księgowane na rachunkach Zamawiającego w dniu wpłaty,
- e) wypłaty gotówkowe dokonywane przez Zamawiającego do kwoty 20.000 zł (słownie: dwadzieścia tysięcy złotych) będą mogły być dokonywane bez konieczności uprzedniego telefonicznego zgłoszenia w wybranej przez Zamawiającego placówce bankowej, bądź wskazanej przez bank,
- f) Wykonawca zapewni Zamawiającemu wymianę gotówki we wszystkich placówkach (z nominałów większych na mniejsze i odwrotnie),
- g) Wykonawca będzie dokonywał wypłat gotówki kontrahentom wskazanym przez Zamawiającego i jego jednostki organizacyjne (m.in. pracownikom Zamawiającego, świadczeniobiorcom, podatnikom z tytułu zwrotu nadpłaty podatku oraz osobom uprawnionym do otrzymywania zwrotu wniesionych opłat) przy wykorzystaniu systemu bankowości elektronicznej:
 - poprzez ręczne wprowadzenie danych lub wczytanie pliku zawierającego listę odbiorców gotówki z następującymi danymi: numer rachunku bankowego, z którego będzie dokonywana dana wypłata, kwota wypłaty, kontrahent z podaniem co najmniej imienia i nazwiska, dane identyfikacyjne kontrahenta, szczegóły zlecenia wypłaty, termin zlecenia wypłaty i termin do kiedy kontrahent może odebrać gotówkę,
 - identyfikacja kontrahenta wypłaty gotówkowej odbywać się będzie na podstawie dokumentu tożsamości/paszportu,
 - odbiór środków przez kontrahenta będzie możliwy do wykonania w dowolnej placówce bankowej Wykonawcy prowadzącej obsługę kasową w terminie do 30 dni od dnia zlecenia wypłaty przez Zamawiającego,

6) zapewnienia systemu bankowości elektronicznej do obsługi rachunków bankowych Zamawiającego i jego jednostek organizacyjnych, przy czym:

- a) stacje robocze, na których uruchamiany będzie system spełniają poniższe wymagania sprzętowo-systemowe:
 - system operacyjny Windows 7, Windows 8, Windows 10 - z zainstalowanym najnowszym dostępnym dla danej wersji systemu dodatkiem Service Pack,
 - karta graficzna pracująca w rozdzielczości ekranu min.1024x768,
 - port USB do podłączenia czytnika kart procesorowych lub zintegrowany czytnik,
 - dostęp do połączenia internetowego lub ekstranetowego,
 - przeglądarka internetowa: Microsoft Edge od wersji 38 (obsługa APKA/HTML5), Microsoft Internet Explorer w wersji najwyższej dla danej wersji systemu

operacyjnego, Mozilla Firefox od wersji 29 (od wersji 43 – obsługa APKA/HTML5), Google Chrome od wersji 35 (od wersji 46 – obsługa APKA/HTML5), Opera od wersji 28 (od wersji 33 – obsługa APKA/HTML5),

- zainstalowane środowisko JAVA JRE 32-bit z ważną datą wydania (tzw. update). Daty ważności poszczególnych wydań Java (ang. expiration date) można sprawdzić na stronach producenta <http://www.java.com>,

b) Wykonawca zapewni Zamawiającemu pracę w systemie elektronicznej obsługi rachunków, jednolitym do obsługi rachunków bankowych budżetu i rachunków bankowych wszystkich jednostek organizacyjnych Gminy Konstantynów Łódzki, przekazywanie i instalowanie wersji aktualizujących w okresie trwania umowy oraz świadczenia serwisu oprogramowania i zainstalowanych akcesoriów oraz urządzeń systemu elektronicznej obsługi,

c) system bankowości elektronicznej musi być zgodny z rozporządzeniem Rady Ministrów w sprawie Krajowych Ram Interoperacyjności, minimalnych wymagań dla rejestrów publicznych i wymiany informacji w postaci elektronicznej oraz minimalnych wymagań dla systemów teleinformatycznych (Dz. U. z 2016r. poz. 113). System musi też spełniać wymogi powszechnie obowiązujących przepisów o ochronie danych osobowych,

d) Wykonawca dostarczy i zainstaluje, we współpracy z Zamawiającym i jego jednostkami organizacyjnymi, na własny koszt, oraz będzie konserwował i serwisował w okresie trwania umowy odpowiednią ilość dodatkowych urządzeń takich jak np. tokeny, karty podpisu elektronicznego, czytniki kart czy inne wyposażenie komputerowe służące bezpiecznej pracy w systemie,

e) Wykonawca będzie dostarczał nowe czytniki kart bądź inne urządzenia (np. w przypadku awarii dotychczasowych bądź potrzeby wyposażenia w nie nowych pracowników Zamawiającego i jego jednostek organizacyjnych) w terminie nie dłuższym niż 3 (trzy) dni robocze od zgłoszenia wniosku,

f) w ramach systemu elektronicznej obsługi rachunków bankowych Wykonawca zapewni Zamawiającemu oraz jego jednostkom organizacyjnym:

- uzyskiwanie w czasie rzeczywistym informacji o wszystkich operacjach i saldach na rachunkach bieżących oraz na rachunkach pomocniczych, szczegółach tych operacji łącznie z dokładnym czasem ich dokonania, bez względu na to, w której placówce bankowej Wykonawcy, operacje zostały dokonane,
- tworzenie zbiorów danych rachunków, kontrahentów i innych danych ewidencyjnych (np. sumę wpływów na rachunek w określonym przedziale czasu itp.),
- przeszukiwanie zbiorów wszystkich operacji na wszystkich rachunkach Zamawiającego wg rodzaju operacji, nazwy kontrahenta, daty, okresu, kwoty, tytułu wpłaty i innych możliwych do wyodrębnienia kryteriów,

- generowanie i wydruk, w każdym momencie dla każdego rachunku, raportu o szczegółach poszczególnych wpływów i wypływów środków łącznie z dokładną datą i czasem (godziny i minuty) operacji,
- składania poleceń przelewu, w tym poleceń przelewu zagranicznego, ze wszystkich rachunków Zamawiającego w ramach dostępnych środków, w tym kredytowych, oraz łączenie dowolnej liczby pojedynczych przelewów bankowych w grupy pozwalające na złożenie na nich akceptacji co najmniej przez dwie osoby upoważnione, zgodnie z kartą wzorów podpisów,
- dokonywania przelewów krajowych i zagranicznych – także z datą przyszłą (z wyprzedzeniem nie mniejszym niż jeden miesiąc), pozwalające na jednorazowe wysyłanie grupy przelewów w okresie rozliczeniowym, tworzenie poleceń zapłaty, lokowanie wolnych środków z wyłączeniem okresów wskazanych przez Zamawiającego oraz realizowanie zleceń stałych. Złożenie polecenia przelewu (dotyczącego płatności krajowych) musi być możliwe również w przypadku braku środków na jego wykonanie, a transakcja zostanie zrealizowana natychmiast po pojawieniu się odpowiedniego salda na rachunku; czas oczekiwania na środki maksymalnie 1 dzień,
- usuwanie, przeglądanie i modyfikację przelewów i paczek przelewów przed wysłaniem ich do banku,
- import przelewów przygotowanych we własnym systemie informatycznym finansowo – księgowym Zamawiającego do systemu elektronicznej obsługi rachunków bankowych w formacie umożliwiającym wczytanie tych danych z systemu finansowo-księgowego,
- eksport danych z systemu elektronicznej obsługi rachunków bankowych do systemu informatycznego Zamawiającego w formacie umożliwiającym wczytanie tych danych do systemu Zamawiającego,
- możliwość drukowania wyciągów bankowych dla rachunków dostępnych w systemie z możliwością zapisu danych w formie plików PDF oraz drukowanie pojedynczych potwierdzeń transakcji uznaniowych i obciążeniowych zarejestrowanych na rachunkach bankowych dostępnych w systemie bankowości elektronicznej, wraz z możliwością zapisu danych w formacie plików PDF; na wyciągu bankowym w formie papierowej zapisy operacji będą kompletne oraz umieszczone w takiej samej chronologii jak na wyciągu w formie elektronicznej; wyciągi powinny być dostępne w systemie do co najmniej trzech miesięcy wstecz,
- umożliwienie jednoczesnego wykonywania przez użytkowników operacji na różnych rachunkach jednostki,
- przechowywanie wysyłanych przelewów w archiwum systemu co najmniej przez okres trwania umowy, z możliwością dostępu przez Zamawiającego do samodzielnego wykorzystania, bez opłat i prowizji,

- zapewnienie automatycznego blokowania konta użytkownika po trzech nieudanych próbach logowania i jego odblokowywania przez przedstawiciela Wykonawcy niezwłocznie po zgłoszeniu lub administratora Zamawiającego,
- informowanie zalogowanych użytkowników o ostatnim prawidłowym i nieprawidłowym logowaniu z użyciem jego identyfikatorów, w języku polskim,
- informowanie użytkowników o wszystkich istotnych sprawach związanych z systemem, pracą w systemie, w tym np. o awariach, aktualizacjach, przelewach odrzuconych przez bank oraz planowanych przerwach w działaniu systemu (w ostatnim przypadku, użytkownik informację powinien otrzymać z co najmniej 5-dniowym wyprzedzeniem), w języku polskim,
- zapewnienie skutecznej ochrony przed atakami wyłączającym lub ograniczającymi dostępność systemu czy też powodującymi realizację operacji niezgodnych z intencją użytkownika (np. przelewu na inny rachunek, zmiany kwoty, zmiany terminu, itp.),
- spełnienie wymogów z zakresu przetwarzania danych osobowych określonych w powszechnie obowiązujących przepisach prawa,
- przeszkolenie użytkowników korzystających z systemu wg harmonogramu uzgodnionego pomiędzy Zamawiającym i Wykonawcą, który umożliwi wdrożenie systemu od miesiąca stycznia 2019 r. – szkolenie w grupach i czasie pozwalającym na uzyskanie przez użytkowników umiejętności prawidłowej obsługi systemu; ,
- przekazanie w wersji elektronicznej instrukcji obsługi systemu w języku polskim dla każdego użytkownika lub zapewnienie możliwości wydrukowania instrukcji obsługi z systemu bankowości elektronicznej,
- wyznaczenie pracownika Wykonawcy jako opiekuna systemu bankowości elektronicznej zapewniającego wsparcie/pomoc techniczną w obsłudze systemu dla Zamawiającego wraz z jednostkami organizacyjnymi Gminy Konstantynów Łódzki, oraz sprawną z nimi komunikację, przy czym dostęp do infolinii Wykonawcy może być jednym z dodatkowych sposobów łączności z wymienionymi opiekunami systemu; wsparcie/pomoc techniczną Wykonawca zapewni minimum w godzinach 8 – 16, w każdy dzień roboczy.
- księgowanie środków przychodzących na rachunki Zamawiającego, w tym:
 - » środki przychodzące z obcych banków I sesją ELIXIR winny zostać zaksięgowane na rachunku w tym samym dniu do godz. 13.00,
 - » środki przychodzące z obcych banków II sesją ELIXIR winny zostać zaksięgowane na rachunku w tym samym dniu do godz. 16.00,
 - » środki przychodzące z obcych banków III sesją ELIXIR winny zostać zaksięgowane na rachunku w tym samym dniu roboczym do godz. 20.00,
 - » środki przekazywane pomiędzy jednostkami organizacyjnymi oraz między

- Gminą i jednostkami organizacyjnymi i odwrotnie, posiadającymi rachunki w tym samym banku – w czasie rzeczywistym (on-line),
- realizację przelewów krajowych w formie elektronicznej na następujących zasadach:
 - » przelewy wychodzące dokonywane wewnątrz banku powinny być realizowane bezpłatnie w czasie rzeczywistym (on-line),
 - » przelewy wychodzące do innego banku złożone do godziny 13.30 powinny być realizowane bezpłatnie w tym samym dniu,
 - » przelewy wychodzące do innego banku złożone po godz. 13.30 – bezpłatna realizacja najpóźniej następnego dnia roboczego pierwszą sesją ELIKSIR,
 - realizację zleceń płatniczych również z wpływów bieżących,
 - składanie poleceń tworzenia lokat terminowych z rachunków bankowych Zamawiającego (dotyczy wyłącznie rachunków obsługiwanych przez komórkę organizacyjną wskazaną do obsługi budżetu),
 - umożliwienie posiadaczowi rachunku równoczesnego (w tym samym czasie) wykonywania operacji na różnych rachunkach jednostki oraz jednoczesnego funkcjonowania wszystkich stanowisk w tym samym czasie (wymóg systemu wielostanowiskowego),
- g) Wykonawca, zapewni w ramach systemu elektronicznej obsługi rachunków bankowych możliwość odczytywania historycznych danych osobowych użytkowników dokonujących czynności w systemie przez cały okres trwania umowy; system musi zapewniać pełną rozliczalność na poziomie wykonanych przez użytkownika operacji, w szczególności:
- zapewnienie rozliczalności, o której mowa w rozporządzeniu Rady Ministrów z dnia 12 kwietnia 2012 r. w sprawie Krajowych Ram Interoperacyjności, minimalnych wymagań dla rejestrów publicznych i wymiany informacji w postaci elektronicznej oraz minimalnych wymagań dla systemów teleinformatycznych,
 - logowania co najmniej niżej wymienionych operacji na poziomie zwykłego użytkownika: logowanie do systemu oraz wylogowanie z systemu; wprowadzanie, importowanie, eksportowanie, usuwanie, modyfikowanie, zatwierdzanie, pobieranie, itp. różnego rodzaju danych możliwych do wykonania na m. in. zleceniach, przelewach, paczkach zleceń, danych kontrahentów, wyciągach,
 - możliwość wglądu w wyżej wymienione logi operacji
- h) Wykonawca zapewni całodobową ochronę systemu przed atakami cyberprzestępców z wyłączeniem infrastruktury teleinformatycznej oraz stacji roboczych Zamawiającego i jego jednostek organizacyjnych. Wykonawca zapewni ponadto zabezpieczenie systemowe uniemożliwiające podwójne wczytanie plików z tymi samymi płatnościami,
- i) Wykonawca, zapewni czas transferu środków finansowych w systemie ELIKSIR i SORBNET według zasad obowiązujących w tym systemie; w przypadku realizacji zleceń

zagranicznych zapewni transfer środków finansowych w systemie SWIFT, SEPA i innych, w których uczestniczy Wykonawca,

- j) Zamawiający może ustalić dowolną liczbę użytkowników systemu bankowości elektronicznej oraz Zamawiającemu przysługuje prawo do zmiany użytkowników i/lub zakresu ich uprawnień. Jeżeli ustalanie uprawnień dla użytkownika odbywa się poprzez złożenie wniosku do banku, czas załatwienia takiego wniosku winien wynosić nie dłużej niż 2 dni robocze od chwili przekazania wniosku w formie elektronicznej bądź papierowej, przy czym Wykonawca zapewni upoważnionym przez Zamawiającego i jego jednostki organizacyjne, osobom, dostęp do dokumentów, w tym wniosków, stanowiących podstawę do nadania uprawnień bądź odmowie ich nadania.
- k) liczba użytkowników korzystających z systemu oraz stanowisk może się zmienić w okresie obowiązywania umowy, co nie stanowi podstawy do zmian,
- l) Wykonawca, zapewni w ramach systemu bankowości elektronicznej wyodrębniony rachunek płacowy służący do przelewania wynagrodzeń pracowników, tak aby wysokość kwot przypadająca na każdego pracownika, była widoczna tylko dla upoważnionych osób,
- ł) Wykonawca umożliwi upoważnionym pracownikom Referatu Księgowości (lub innemu, który prowadzić będzie obsługę rachunku budżetu Gminy) dostęp do sald rachunków bankowych podległych jednostek budżetowych oraz wszystkich operacji wykonywanych na poszczególnych rachunkach (z wyłączeniem rachunków dotyczących wynagrodzeń i podatków oraz innych wskazanych przez Zamawiającego),
- m) Wykonawca na żądanie Zamawiającego w czasie trwania umowy oraz cyklicznie raz w roku będzie zobowiązany do przekazania bazy danych z archiwum operacji na rachunkach bankowych (również z podaniem daty i czasu oraz danymi użytkownika) wraz ze słownikami, bez opłat i prowizji. Po zakończeniu realizacji umowy Wykonawca zobowiązany będzie przekazać Zamawiającemu w terminie do 14 (czternastu) dni bazę danych z archiwum operacji na rachunkach oraz słowniki z danymi wprowadzonymi przez Zamawiającego (w tym m.in. rachunki kontrahentów i dane teleadresowe) w formacie uzgodnionym z Zamawiającym,
- n) w przypadku awarii systemu bankowości elektronicznej, Wykonawca będzie realizował przelewy papierowe dokonywane przez Zamawiającego w dniu ich złożenia – Zamawiający dostarczy przelewy do godz. 13.30,
- o) w przypadku dopuszczenia przez system bankowości elektronicznej do zrealizowania transakcji nieautoryzowanych z winy Wykonawcy, na Wykonawcy ciążyć będzie obowiązek pokrycia strat z tytułu dopuszczenia przez system do zrealizowania transakcji nieautoryzowanych,
- p) Zamawiający będzie miał możliwość zdefiniowania IP komputerów przypisanych użytkownikom, z których będą się logować. Dostęp do systemu z adresu IP innego niż z ustalonej przez Zamawiającego listy nie będzie możliwy; Zamawiający nie wyklucza

rozszerzenia zabezpieczeń o dodatkowe mechanizmy mające na celu podniesienie bezpieczeństwa,

- r) Zamawiający zastrzega, że w okresie trwania umowy mogą nastąpić u niego oraz w jego jednostkach organizacyjnych, zmiany dotyczące systemu finansowo–księgowego, umożliwiające bezpośrednie przekazywanie informacji z systemu finansowo–księgowego do elektronicznego systemu obsługi rachunków bankowych i odwrotnie. Powyższe zmiany Wykonawca zobowiązany będzie uwzględnić w ramach prowadzonej obsługi bankowej;

7) wdrożenia usługi identyfikacji wpłat masowych:

- 1) Wykonawca wdroży i będzie prowadził usługę identyfikacji wpłat masowych oraz zapewni współpracę tej usługi z systemem finansowo – księgowym Zamawiającego i jego jednostek organizacyjnych. Zamawiający zastrzega sobie prawo do wprowadzenia w okresie trwania umowy zmian dotyczących połączenia systemu bankowości elektronicznej w przypadku zmian u Zamawiającego i w jego jednostkach organizacyjnych systemu finansowo – księgowego, umożliwiających bezpośrednie przekazywanie informacji (m. in. import, eksport danych, automatyczna identyfikacja kontrahenta, rodzaj płatności, automatyczne wczytywanie przelewów z systemu finansowo – księgowego do systemu bankowości elektronicznej oraz z systemu bankowości elektronicznej do systemu finansowo – księgowego). Powyższe zmiany Wykonawca zobowiązany będzie uwzględnić w ramach prowadzonej obsługi bankowej. Zamawiający zastrzega ponadto, że usługa identyfikacji wpłat masowych może być wprowadzona w terminie po dniu 1 stycznia 2019 roku, w terminie do 3 (trzech) miesięcy od złożenia wniosku;
- 2) usługa mechanizmu płatności masowych winna odbywać się w następujący sposób:
- Wykonawca uzna właściwy rachunek Zamawiającego wpływami, które wpłynęły na rachunki wirtualne i przekaże je Zamawiającemu w formie elektronicznego pliku wynikowego (w formacie umożliwiającym wczytanie tych danych do systemu finansowo – księgowego Zamawiającego w formie wyciągu bankowego wraz z innymi operacjami (wpłatami/wypłatami) na rachunku bankowym. Operacja wczytania i rozksięgowania pliku leży po stronie Zamawiającego. Niedopuszczalne jest rozwiązanie polegające na udostępnieniu raportu ze szczegółami płatności masowych oraz w wyciągu, w którym te płatności księgowane są zbiorczą kwotą,
 - konta masowe powinny być obsługiwane przez różne rachunki zgodnie z potrzebami Zamawiającego,
 - Wykonawca zapewni jednoznaczną identyfikację numeru ewidencyjnego kontrahenta
 - udostępnienie Zamawiającemu odpowiedniej ilości cyfr (nie mniej niż dwanaście) w ramach numeru rachunku bankowego. W ramach tych cyfr Zamawiający stworzy własny identyfikator kontrahenta i rodzaju płatności generując

indywidualne rachunki dla każdego kontrahenta i rodzaju płatności. Utworzone w ten sposób numery rachunków bankowych stanowiąc będą wirtualne subkonto do rachunku bankowego Zamawiającego, dzięki czemu przychodzące płatności wpływać będą na właściwy rachunek bankowy Zamawiającego,

- księgowanie ze strony Wykonawcy środków wpływających na wirtualne subkonta powinno się odbywać minimum trzy razy w ciągu dnia z jednoczesną obsługą wszystkich trzech sesji Eliksir dla płatności przychodzących i zaksięgowanych w tym samym dniu na rachunku Zamawiającego. System powinien umożliwiać sporządzenie raportu odrębnie dla każdego z księgowania, o których mowa oraz jednego obejmującego dzienny rejestr wszystkich dokumentów wpłat. Generowany przez użytkownika raport powinien zawierać m. in.: numer ewidencyjny, dane (imię, nazwisko, adres), rodzaj wpłaty, datę wpłaty, kwotę wpłaty, oraz informacje opisowe jeżeli takie będą konieczne;

8) generowania i przekazywania wyciągów bankowych, przy czym:

- a) Wykonawca udostępni Zamawiającemu, w formie elektronicznej i papierowej, dzienny wyciąg bankowy jako zestawienie operacji przeprowadzonych na poszczególnych rachunkach oraz na potwierdzenie stanu salda i operacji finansowych dokonanych danego dnia,
- b) Zamawiający będzie miał możliwość wygenerowania wyciągu bankowego w formie elektronicznej z systemu bankowości elektronicznej w następnym dniu roboczym po dniu, którego wyciąg będzie dotyczyć, nie później niż od godziny 7,30,
- c) wyciągi bankowe przekazywane w formie pliku elektronicznego muszą spełniać wszelkie cechy dowodu księgowego oraz zawierać klauzulę, że w związku z art. 7 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (tekst jednolity Dz. U. z 2017 r. poz. 1876 ze zm.) dokument jest wydrukiem i nie wymaga dodatkowego podpisu oraz stempla bankowego,
- d) Wykonawca będzie zobowiązany udostępniać wyciągi bankowe, dotyczące rachunków Gminy w formie papierowej z poprzedniego dnia roboczego w każdym kolejnym dniu roboczym do godziny 11.00,
- e) Wykonawca zapewni jednostkom organizacyjnym Gminy Konstantynów Łódzki wyciągi w formie elektronicznej i papierowej. Wyciągi w formie papierowej odbierane będą przez upoważnione osoby, następnego dnia roboczego od godz. 10.00 w placówce bankowej dedykowanej do obsługi Zamawiającego i jego jednostek,
- f) na wniosek Zamawiającego oraz jego jednostek organizacyjnych, Wykonawca będzie udostępniał wyciągi bankowe wyłącznie w formie elektronicznej dla wszystkich bądź wybranych rachunków,
- g) wyciągi bankowe, dla każdego rachunku, będą zawierały: numer wyciągu, pełną nazwę rachunku, walutę rachunku, pełną nazwę posiadacza rachunku, informacje o

przeprowadzonych wpłatach wypłatach, numery rachunków beneficjenta, zleceniodawcy i jego pełną nazwę, pełny tytuł płatności, datę wpłaty, kurs jaki był zastosowany w przypadku operacji zagranicznych, informacje na temat otrzymanego kredytu, założonych lokatach, kwotach i okresach naliczonych odsetek, aktualnego oprocentowania środków na rachunku, saldo początkowe i końcowe,

- h) wyciągi bankowe będą zawierały wszystkie informacje o płatnościach, jakie zostały umieszczone przez kontrahentów w opisie płatności oraz przez Zamawiającego. Przekazane przez Wykonawcę wyciągi bankowe muszą zawierać informacje tożsame z danymi umieszczonymi w systemie bankowości elektronicznej. Kwoty dotyczące operacji na wyciągu bankowym, zarówno elektronicznym jak i w formie papierowej, będą ujmowane narastająco w takim samym porządku chronologicznym, a wypłaty wynagrodzeń wykazywane w kwotach zbiorczych,
- i) na wniosek Zamawiającego lub jego jednostek organizacyjnych, Wykonawca przekaże, w ustalony sposób, w ciągu 2 (dwóch) dni od otrzymania wniosku, informację o godzinie dokonania wpłaty na rachunek,
- j) jeżeli danego dnia na danym rachunku nie będą dokonywane żadne operacje, wyciąg bankowy, zarówno w formie elektronicznej, jak i papierowej nie będzie generowany i sporządzany, a generowane i sporządzane wyciągi bankowe będą zachowywały chronologię numeracji,
jeżeli danego dnia wystąpi brak operacji na danym rachunku, wyciąg w formie elektronicznej nie będzie generowany, a papierowy wyciąg bankowy nie będzie sporządzany,
- k) Wykonawca zapewni podawanie w wyciągu bankowym przy wpłatach bezgotówkowych podatków i opłat, daty obciążenia bądź daty stempla rachunku bankowego kontrahenta,
- l) niezgodności dotyczące zapisów w wyciągach bankowych wyjaśniane będą przez Wykonawcę niezwłocznie, jednak nie później niż w ciągu 2 dni roboczych od dnia zgłoszenia,
- m) w przypadku wystąpienia błędnego uznania, Wykonawca wystąpi pisemnie do Zamawiającego lub jego jednostki organizacyjnej, o dokonanie zwrotu wraz z podaniem uzasadnienia, w terminie 2 dni roboczych od wystąpienia błędnego uznania. Zamawiający nie dopuszcza jakichkolwiek korekt i księgowañ dokonywanych przez Wykonawcę bez wiedzy i zgody Zamawiającego i jego jednostek organizacyjnych,
- n) Wykonawca, udostępni i przekaże w formie elektronicznej, plik JPK_WB (Jednolity Plik Kontrolny – Wyciąg Bankowy), według obowiązujących struktur logicznych ogłoszonych przez właściwego ministra (oraz bieżące dostosowywanie do specyfikacji), za zgodą Zamawiającego i na żądanie organów podatkowych, po wskazaniu przez ten organ, podstawy prawnej żądania, numeru rachunku bankowego i okresu, którego wyciąg będzie dotyczył;

9) umożliwienia operacji zerowania, na dzień 31 grudnia każdego roku obrotowego, rachunków bieżących i pomocniczych Gminy Konstantynów Łódzki jako jednostki budżetowej oraz innych jednostek budżetowych Gminy, zgodnie z dyspozycjami Urzędu Miejskiego oraz dyspozycjami kierowników jednostek budżetowych, polegające na przekazaniu z dniem 31 grudnia każdego roku kwot pozostałych na rachunkach wskazanych w dyspozycjach, na rachunki bieżące Gminy Konstantynów Łódzki. Zamawiający zakłada ponadto, że zerowanie może nie obejmować wszystkich rachunków;

10) realizowania zleceń stałych, w tym obciążania rachunku spłatami rat kapitałowych i odsetek od zaciągniętych kredytów, wg podpisanego zgodnie z kartą wzorów podpisów harmonogramu, dostarczonego przez Zamawiającego, jeżeli kredyty były zaciągnięte w banku Wykonawcy. Dokument (harmonogram) musi być sporządzony w formie papierowej i elektronicznej bądź wyłącznie w formie papierowej;

- **Otwarcie i objęcie obsługą bankową prowadzenia rachunku Pracowniczej Kasy Zapomogowo-Pożyczkowej,** prowadzonej przy Urzędzie Miejskim w Konstantynowie Łódzkim na tych samych zasadach co inne rachunki Zamawiającego.
- **Wyznaczenie przez Wykonawcę dla Zamawiającego i jego jednostek organizacyjnych, doradcy bankowego,** który zapewni stałą współpracę z Zamawiającym i jego jednostkami organizacyjnymi:
 - 1) w zakresie obsługi bankowej, bieżących kontaktów operacyjnych, wyjaśnienia i usuwania wszelkich niezgodności, itp., w dni robocze co najmniej w godzinach 8.00-16.00,
 - 2) każda zmiana doradcy bądź wprowadzenie dodatkowej osoby do współpracy, będzie skutkować wcześniejszym poinformowaniem w formie pisemnej, o tym fakcie Zamawiającego,
 - 3) kontakt z doradcami w czasie trwania umowy będzie się odbywał osobiście, telefonicznie lub za pośrednictwem poczty elektronicznej,
 - 4) nie dopuszcza się kontaktów z innymi osobami niż uzgodnione między Wykonawcą i Zamawiającym.Zamawiający zastrzega sobie prawo żądania zmiany doradcy w przypadku, gdy ten nie będzie spełniał jego oczekiwań.
- **Bezpłatne informowanie Zamawiającego i jego jednostki organizacyjne, przez Wykonawcę,** w pierwszej kolejności telefonicznie, a następnie potwierdzenie za pośrednictwem poczty elektronicznej na wskazany adres do korespondencji, o wpływających do Wykonawcy zajęciach praw majątkowych, stanowiących wierzytelność z rachunków bankowych, w dniu ich

otrzymania.

- **Potwierdzenie przez Wykonawcę autentyczności podpisów** osób upoważnionych ze strony Zamawiającego (posiadacza rachunku), zgodnie z kartą wzorów podpisów.

IV. Termin realizacji zamówienia

Zamówienie będzie realizowane **od dnia 01.01.2019 roku do dnia 31.12.2023 roku.**

V. Wynagrodzenie Wykonawcy

1. Wykonawca, z tytułu prowadzenia obsługi bankowej Zamawiającego i jego jednostek organizacyjnych, będzie pobierał opłatę ryczałtową.
2. Oferowana opłata ryczałtowa za obsługę bankową będzie opłatą brutto i musi uwzględniać całość zamówienia oraz wszystkie koszty, jakie Wykonawca poniesie w związku z realizacją przedmiotu zamówienia opisanego w Opisie przedmiotu zamówienia zawartym w SIWZ, za wyjątkiem kosztów związanych z udzieleniem kredytu w rachunku bieżącym budżetu Gminy Konstantynów Łódzki, o którym mowa w zał. nr 1 SIWZ.
3. Opłata ryczałtowa będzie pokrywała wszystkie koszty związane z obsługą bankową, w szczególności: rozliczeń pieniężnych krajowych i zagranicznych; przelewów krajowych i zagranicznych; wymiany gotówki; otwierania, zamykania i prowadzenia rachunków; automatycznego deponowania wolnych środków na lokatach, jak i ich „powrotu” na rachunki; przekazywania informacji, opinii i zestawień; kosztów wyciągów, dodatkowych potwierdzeń i wezwań, obsługi płatności masowych, udostępnienia, wdrożenia i serwisowania systemu bankowości elektronicznej; kosztów szkoleń i materiałów szkoleniowych; doradztwa w kwestiach objętych obsługą bankową; potwierdzania autentyczności podpisów oraz pozostałych usług opisanych w zał. nr 1 SIWZ z wyłączeniem usługi kredytu w rachunku bieżącym budżetu Gminy Konstantynów Łódzki.
4. Opłata ryczałtowa za obsługę bankową Zamawiającego i jego jednostek organizacyjnych (w liczbie 17, wymienionych w załączniku nr 1 Opis przedmiotu), stała w całym okresie obowiązywania umowy, płatna będzie w równych 60 częściach, w ciężar wskazanych przez Zamawiającego rachunków, ostatniego dnia kalendarzowego każdego miesiąca za dany miesiąc. Jeżeli ostatni dzień miesiąca będzie dniem wolnym od pracy, opłata pobierana będzie w ostatnim dniu roboczym miesiąca, a w ostatnim miesiącu obowiązywania umowy, opłata zostanie pobrana dopiero po protokolarnym odebraniu przez Zamawiającego bazy danych z archiwum operacji na rachunkach oraz słowników z danymi wprowadzonymi przez Zamawiającego.
5. Wysokość opłaty ryczałtowej należna Wykonawcy za wykonywanie obsługi bankowej Zamawiającego i jego jednostek organizacyjnych, na zasadach określonych w SIWZ, musi być zgodna ze złożoną ofertą i nie może ulec zmianie w okresie trwania umowy.
6. Zamawiający nie przewiduje waloryzacji należnej Wykonawcy miesięcznej stałej opłaty ryczałtowej.

- 7.** Zamawiający nie dopuszcza obciążania opłatami i prowizjami kontrahentów dokonujących wpłat na rzecz Zamawiającego i jego jednostek organizacyjnych.
- 8.** Zamawiający nie dopuszcza pobierania żadnych dodatkowych opłat i prowizji bankowych związanych z udzieleniem kredytu w rachunku bieżącym budżetu Gminy Konstantynów Łódzki za wyjątkiem należnego Wykonawcy oprocentowania, zgodnie z ofertą Wykonawcy.
- 9.** Koszty przygotowania i wyposażenia w placówkach bankowych ponosi Wykonawca, bez możliwości domagania się zwrotu wartości poniesionych nakładów, w czasie i po zakończeniu umowy najmu.
- 10.** Zmiany w zakresie m. in. liczby rachunków bankowych, liczby operacji, w tym liczby przelewów na prowadzonych rachunkach bankowych w PLN i walutach obcych, liczby wpłat i wypłat gotówkowych i bezgotówkowych, w tym dokonywanych za pomocą płatności mobilnych, liczby użytkowników systemu bankowości elektronicznej, liczby jednostek organizacyjnych, nie będą stanowić podstawy do zwiększenia opłaty ryczałtowej, stanowiącej wynagrodzenie Wykonawcy, oraz do pobierania dodatkowych opłat i prowizji, przez cały okres obowiązywania umowy.
- 11.** Płatność za usługę będzie realizowana metodą podzielonej płatności, o której mowa w art. 108a ustawy z 11.03.2004 r. o podatku od towarów i usług (tekst jednolity z 2017 r. poz. 1221 ze zm.).
- 12.** Płatność za wykonaną usługę dokonywana będzie w formie potrącenia należności ze wskazanego przez Zamawiającego rachunku bankowego, raz w miesiącu, w ostatnim dniu roboczym za dany miesiąc cyklu rozliczeniowego.

VI. Kary umowne

- 1.** Strony ustalają, że z tytułu niewykonania lub nienależytego wykonania umowy Wykonawca zapłaci Zamawiającemu kary umowne w przypadku:
 - a) nieuruchomienia obsługi bankowej Zamawiającego i jego jednostek organizacyjnych w terminie od dnia 1 stycznia 2019 roku, Wykonawca zapłaci Zamawiającemu karę umowną w wysokości 10 000,00 zł (słownie: dziesięć tysięcy złotych); dodatkowo za każdy kolejny dzień zwłoki w rozpoczęciu świadczenia obsługi bankowej Wykonawca zobowiązany będzie zapłacić Zamawiającemu karę umowną w wysokości 4.000,00 zł (słownie: czterech tysięcy złotych) za każdy dzień opóźnienia,
 - b) gdy w trakcie realizacji umowy, Wykonawca, po pisemnym 3-krotnym wezwaniu przez Zamawiającego do usunięcia niezgodności w zakresie usług związanych ze świadczoną obsługą bankową w stosunku do przedmiotu zamówienia, nie usunie jej w terminie określonym w wezwaniu, Wykonawca będzie zobowiązany do zapłacenia Zamawiającemu kary umownej w wysokości 20.000,00 zł (słownie: dwadzieścia tysięcy złotych) za każdą nieusuniętą w terminie niezgodność. Nieusunięcie niezgodności w terminie wskazanym w 3 (trzecim) wezwaniu, daje Zamawiającemu prawo do wypowiedzenia umowy z przyczyn leżących po stronie Wykonawcy,

- c) rozwiązania umowy z przyczyn leżących po stronie Wykonawcy, Wykonawca będzie zobowiązany do zapłacenia Zamawiającemu kary umownej w wysokości 200.000,00 zł (słownie: dwieście tysięcy złotych),
- d) przerwy w dostępie do systemu Wykonawca zapłaci karę umowną w wysokości 100 zł (słownie: sto złotych) za każdą przerwę w dostępie do systemu trwającą dłużej niż 4 (cztery) godziny w dany dzień roboczy w godzinach pracy Zamawiającego, jeżeli przyczyna leży po stronie Wykonawcy, pomnożonej przez ilość podmiotów korzystających z systemu,
- 2.** W przypadku nieterminowej realizacji zleceń płatniczych z przyczyn leżących po stronie Wykonawcy, Wykonawca będzie zobowiązany do zapłaty kary umownej, naliczanej za każdy dzień zwłoki od każdego nieterminowo zrealizowanego zlecenia, wg stopy procentowej równej półtorakrotności odsetek ustawowych w skali roku.
- 3.** Zapłata kar, o których mowa wyżej, nie wyłącza uprawnień Zamawiającego do żądania zapłaty odszkodowania uzupełniającego, przewyższającego wysokość kar, w tym także na drodze sądowej.
- 4.** Kary umowne określone w niniejszej części podlegają kumulacji.
- 5.** Wykonawca nie ponosi odpowiedzialności określonej w niniejszej części w przypadku gdy niewykonanie lub nienależyte wykonanie obowiązków było spowodowane działaniami lub zaniechaniem Zamawiającego.
- 6.** W przypadku wystąpienia u Zamawiającego szkód wynikających z awarii lub błędów Wykonawcy oraz zmian w systemach informatycznych Wykonawcy, współpracujących z systemami Zamawiającego i jego jednostek organizacyjnych, Wykonawca będzie zobowiązany do ich naprawienia oraz pokrycia kosztów z tym związanych

VII. Postanowienia ogólne

- 1.** Świadczenie poszczególnych usług w ramach kompleksowej obsługi bankowej budżetu Gminy Konstantynów Łódzki będzie zgodne z warunkami zawartymi w niniejszej Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia w przetargu przeprowadzonym przez Zamawiającego na obsługę bankową budżetu Gminy Konstantynów Łódzki i jednostek organizacyjnych w okresie **od dnia 01.01.2019 r. do dnia 31.12.2023 r.** i w złożonej przez Wykonawcę ofercie w powyższym postępowaniu przetargowym.
- 2.** Za świadczenie usług stanowiących przedmiot zamówienia Wykonawca nie będzie pobierał żadnych opłat i prowizji od Zamawiającego, jego jednostek organizacyjnych, kontrahentów, organów administracji i podatkowych, poza wymienioną stałą opłatą ryczałtową, o której mowa w rozdz. V Istotnych postanowień umowy.
- 3.** Zamawiający wymaga, aby Wykonawca, którego oferta zostanie uznana jako najkorzystniejsza w przedmiotowym postępowaniu, złożył w terminie do 5 dni roboczych od dnia rozstrzygnięcia postępowania projekty umów, które będą uwzględniały wszystkie warunki określone w SIWZ, w szczególności w istotnych postanowieniach umowy. Zamawiający nie będzie związany przedstawionymi przez Wykonawcę projektami umów i zastrzega sobie możliwość wprowadzenia zmian do tych projektów, przed podpisaniem umów w wersji ostatecznej.

4. Umowy na świadczenie usług, w tym umowy szczegółowe, o których mowa w SIWZ będą zawierane przez Wykonawcę odrębnie z Zamawiającym oraz z jednostkami organizacyjnymi Zamawiającego, wymienionymi w załączniku nr 1 do SIWZ), przy czym zmiana liczby lub nazw jednostek organizacyjnych nie będzie wymagała sporządzenia aneksu do umowy. Zamawiający powiadomi Wykonawcę o zmianach przekazując nowy załącznik, podpisany zgodnie z kartą wzorów podpisów dla rachunku budżetu Zamawiającego. Umowy regulujące zasady korzystania z poszczególnych usług bankowych niezbędnych do wykonania przedmiotu zamówienia, o których mowa, będą zawierane z jednostkami organizacyjnymi (aktualnie istniejącymi, jak i powoływanymi w trakcie trwania umowy) Zamawiającego na takich samych zasadach i warunkach wynikających z oferty Wykonawcy i według jednolitego wzoru ustalonego przez Wykonawcę z Zamawiającym oraz będą zgodne z postanowieniami umowy kompleksowej.
5. W przypadku wygaśnięcia umowy na obsługę bankową budżetu Gminy Konstantynów Łódzki bądź jej wypowiedzenia przez Zamawiającego, automatycznemu rozwiązaniu ulegają wszystkie zawarte z Zamawiającym i jego jednostkami organizacyjnymi umowy, zawarte w sprawie przedmiotowego zamówienia publicznego.
6. Wykonawca winien dysponować rozwiązaniami informatycznymi zapewniającymi wykonanie usług wchodzących w skład przedmiotu zamówienia bądź przed dniem realizacji umowy (tj. przed dniem 1 stycznia 2019 roku) dostosować swoje rozwiązania do współpracy z systemem finansowo-księgowym Zamawiającego i jego jednostek organizacyjnych. W przypadku zmiany u Zamawiającego i jego jednostek organizacyjnych systemu finansowo-księgowego na inny, Wykonawca dostosuje swoje rozwiązania do potrzeb nowego systemu.
7. Zamawiający na podstawie art. 36a ust. 2 ustawy PZP zastrzega obowiązek osobistego wykonania przez Wykonawcę (bez udziału podwykonawców) kluczowych części zamówienia:
 - a) otwierania, zamykania i prowadzenia wszystkich rachunków bankowych,
 - b) udzielania odnawialnego kredytu w rachunku bieżącym,
 - c) obsługi systemu bankowości elektronicznej,
 - d) świadczenia usługi identyfikacji wpłat masowych.Wymienione czynności są kluczowe dla Zamawiającego i są ze sobą ściśle powiązane, nie jest możliwe ich wykonywanie przez podwykonawców.
8. Zamawiający wymaga zatrudnienia na podstawie umowy o pracę przez Wykonawcę lub podwykonawcę osób wykonujących czynności objęte Opisem przedmiotu zamówienia, wykonywane w placówce bankowej dedykowanej do bezpośredniej obsługi Zamawiającego i jego jednostek organizacyjnych oraz czynności doradców bankowych, które będą wykonywane przez osoby zatrudnione na podstawie umowy o pracę. Wykonawca zobowiązuje się, że utrzyma stan zatrudnienia w formie umowy o pracę przez cały okres obowiązywania umowy, przy czym zmiana osób nie wymaga zmiany umowy; Wykonawca będzie zobowiązany do zmiany osób na wniosek Zamawiającego, w przypadku zaistnienia uzasadnionych zarzutów Zamawiającego.

9. W ramach wykonywania czynności kontrolnych, na każde wezwanie Zamawiającego Wykonawca w wyznaczonym w tym wezwaniu terminie przedłoży Zamawiającemu w szczególności wskazane poniżej dowody w celu potwierdzenia spełnienia przez Wykonawcę lub podwykonawcę wymogu zatrudnienia na podstawie umowy o pracę osób, wykonujących czynności określone w wezwaniu: oświadczenie Wykonawcy lub podwykonawcy o zatrudnieniu na podstawie umowy o pracę osób wykonujących czynności, których dotyczy wezwanie Zamawiającego. Oświadczenie to powinno zawierać w szczególności: dokładne określenie podmiotu składającego oświadczenie, datę złożenia oświadczenia, wskazanie, że objęte wezwaniem czynności wykonują osoby zatrudnione na podstawie umowy o pracę wraz ze wskazaniem liczby tych osób, rodzaju umowy o pracę i wymiaru etatu oraz podpis osoby uprawnionej do złożenia oświadczenia w imieniu Wykonawcy lub podwykonawcy,

VIII. Zmiana istotnych postanowień umowy

1. Dopuszcza się zmiany istotnych postanowień umowy w stosunku do treści oferty, bez zmian skutkujących na wynagrodzenie Wykonawcy, na podstawie której dokonano wyboru Wykonawcy w szczególności:
 - 1) zmiany sposobu świadczenia usług w przypadku nałożenia na Zamawiającego dodatkowych/nowych zadań w wyniku zmiany przepisów prawa – celem dostosowania do nowo wprowadzanych przepisów prawa, bez zmian skutkujących na wynagrodzenie Wykonawcy,
 - 2) zmiany sposobu świadczenia usług w przypadku zmiany struktury organizacyjnej Zamawiającego lub jego jednostek organizacyjnych – w zakresie niezbędnym do dostosowania nowej struktury organizacyjnej, bez zmian skutkujących na wynagrodzenie Wykonawcy,
 - 3) zmiany sposobu świadczenia usług w przypadku pojawienia się nowych produktów bankowych lub rozwiązań organizacyjnych Wykonawcy o nie gorszych właściwościach od obowiązujących, bez zmian skutkujących na wynagrodzenie Wykonawcy,
 - 4) wprowadzenia modyfikacji bądź wymiany systemów informatycznych Zamawiającego i jego jednostek organizacyjnych, w tym w szczególności systemu finansowo-księgowego, jeżeli będzie to wywierać wpływ na przyjęte w umowie kompleksowej i umowach szczegółowych ustalenia, bez zmian skutkujących na wynagrodzenie Wykonawcy,
2. Dopuszcza się zmiany istotnych postanowień umowy w zakresie wysokości wynagrodzenia Wykonawcy, w przypadku zmiany:
 - 1) stawki podatku od towarów i usług,
 - 2) wysokości minimalnego wynagrodzenia za pracę ustalonego na podstawie art. 2 ust. 3–5 ustawy z dnia 10 października 2002 r. o minimalnym wynagrodzeniu za pracę,

- 3) zasad podlegania ubezpieczeniom społecznym lub ubezpieczeniu zdrowotnemu lub wysokości stawki składki na ubezpieczenia społeczne lub zdrowotne
- 3.** Jeżeli zmiany, o których mowa w pkt 2, będą miały wpływ na koszty wykonania zamówienia przez Wykonawcę, wówczas każda ze stron umowy może zwrócić się do drugiej strony o przeprowadzenie negocjacji w sprawie odpowiedniej zmiany wynagrodzenia na n/w warunkach:
- a) zmiana umowy na podstawie ustaleń negocjacyjnych może nastąpić po wejściu w życie przepisów będących przyczyną waloryzacji,
 - b) w razie zmiany, o której mowa w pkt 2 ppkt. 2, przez pojęcie „odpowiedniej zmiany wynagrodzenia” należy rozumieć sumę wzrostu kosztów Wykonawcy zamówienia publicznego wynikających z podwyższenia wynagrodzeń poszczególnych pracowników biorących udział w realizacji zamówienia, do wysokości wynagrodzenia minimalnego obowiązującej po zmianie przepisów lub jej odpowiedniej części, w przypadku osób zatrudnionych w wymiarze niższym niż pełen etat,
 - c) w razie zmiany wskazanej w pkt 2 ppkt 3, przez pojęcie „odpowiedniej zmiany wynagrodzenia” należy rozumieć sumę wzrostu kosztów Wykonawcy zamówienia publicznego oraz drugiej strony umowy o pracę lub innej umowy cywilnoprawnej łączącej Wykonawcę zamówienia publicznego z osobą fizyczną nie prowadzącą działalności gospodarczej, wynikających z konieczności odprowadzenia dodatkowych składek od wynagrodzeń osób zatrudnionych na umowę o pracę lub na podstawie innej umowy cywilnoprawnej zawartej przez wykonawcę z osobą fizyczną nie prowadzącą działalności gospodarczej, a biorących udział w realizacji zamówienia przy założeniu braku zmiany wynagrodzenia netto tych osób.
- 4.** Zmiana wysokości kwoty wynagrodzenia należnego Wykonawcy obowiązywać będzie od dnia zawarcia aneksu, nie wcześniej jednak niż po wejściu w życie zmienionych przepisów oraz otrzymaniu przez Zamawiającego dokumentów, o których mowa w pkt 6 i pkt 7.
- 5.** W przypadku zmiany, o której mowa w pkt 3 lit. a, wartość netto wynagrodzenia Wykonawcy nie zmieni się, a określona w aneksie wartość brutto zostanie wyliczona na podstawie nowych przepisów.
- 6.** Za wyjątkiem zmian przepisów, o których mowa w pkt 3 lit. a, wprowadzenie zmian wysokości wynagrodzenia wymaga złożenia pisemnego wniosku zawierającego:
- 1) w przypadku zmiany, o której mowa w pkt 3 lit. b wyczerpujące uzasadnienie faktyczne i prawne oraz dokładne wyliczenie kwoty wynagrodzenia należnej Wykonawcy po zmianie umowy, w tym wskazanie związku pomiędzy wnioskowaną kwotą podwyższenia wynagrodzenia, a wpływem zmiany, o której mowa w pkt 3 lit. b na kalkulację wynagrodzenia. Wniosek powinien obejmować jedynie dodatkowe koszty realizacji umowy, które Wykonawca obowiązkowo poniesie w związku z podwyższeniem płacy minimalnej lub minimalnej stawki godzinowej. Zamawiający oświadcza, że nie będzie akceptował kosztów wynikających z podwyższenia wynagrodzeń pracownikom Wykonawcy, które nie są konieczne w celu ich dostosowania do wysokości minimalnego wynagrodzenia za pracę, w szczególności koszty podwyższenia wynagrodzenia w kwocie przewyższającej wysokość płacy minimalnej,

- 2) w przypadku zmiany, o której mowa w pkt 3 lit. c wyczerpujące uzasadnienie faktyczne i prawne oraz dokładne wyliczenie kwoty wynagrodzenia po zmianie umowy, w tym wykazanie związku pomiędzy wnioskowaną kwotą podwyższenia wynagrodzenia a wpływem zmian zasad, o których mowa w pkt 3 lit. c na kalkulację zatwierdzonego wynagrodzenia Wykonawcy. Wniosek może obejmować jedynie dodatkowe koszty realizacji umowy, które Wykonawca obowiązkowo ponosi w związku ze zmianą zasad, o których mowa w pkt 3 lit. c.
- 7.** Zamawiającemu przysługuje w terminie 28 dni od dnia otrzymania wniosku Wykonawcy, żądanie udostępnienia do wglądu lub przedłożenia odpisów wszelkich dokumentów źródłowych, w zakresie niezbędnym do oceny zasadności wprowadzenia zmiany, pod rygorem odmowy wprowadzenia zmiany.
- 8.** Zmiana umowy w zakresie zmiany wynagrodzenia z przyczyn określonych w pkt 3 lit. a, b, c obejmować będzie wyłącznie płatności za prace, których w dniu zmiany odpowiednio stawki podatku VAT, wysokości minimalnego wynagrodzenia za pracę i stawki na ubezpieczenia społeczne lub zdrowotne, jeszcze nie wykonano.
- 9.** Strony zobowiązują się wzajemnie informować o istotnych zmianach przepisów prawa mogących mieć wpływ na realizację umowy.
- 10.** Wszelkie zmiany umowy wymagają formy pisemnej, pod rygorem nieważności.