

Opis przedmiotu zamówienia
Obsługa bankowa budżetu Gminy Konstantynów Łódzki oraz jednostek organizacyjnych

1. Przedmiotem zamówienia jest obsługa bankowa budżetu Gminy Konstantynów Łódzki oraz jednostek organizacyjnych Gminy.

Obsługą bankową zostaną objęte:

L p	Nazwa jednostki	Adres	Kod miasto
1	Gmina Konstantynów Łódzki	Zgierska 2	95-050 Konstantynów Łódzki
2	Urząd Miejski w Konstantynowie Łódzkim	Zgierska 2	95-050 Konstantynów Łódzki
3	Szkoła Podstawowa nr 1	Łódzka 117	95-050 Konstantynów Łódzki
4	Szkoła Podstawowa nr 2	Kilińskiego 75	95-050 Konstantynów Łódzki
5	Szkoła Podstawowa nr 5	Sadowa 5/7	95-050 Konstantynów Łódzki
6	Konstantynowskie Centrum Pomocy Rodzinie	Słowackiego 11	95-050 Konstantynów Łódzki
7	Miejski Ośrodek Pomocy Społecznej	Słowackiego 11	
8	Miejska Biblioteka Publiczna	Plac Kościuszki 10	95-050 Konstantynów Łódzki
9	Miejski Ośrodek Kultury	Łódzka 28;	95-050 Konstantynów Łódzki
10	Przedszkole nr 1	Daszyńskiego 3/5	95-050 Konstantynów Łódzki
11	Przedszkole nr 2	Sadowa 8	95-050 Konstantynów Łódzki
12	Przedszkole nr 3	Lutomierska 4	95-050 Konstantynów Łódzki
13	Centrum Sportu i Rekreacji	Kilińskiego 75 A	95-050 Konstantynów Łódzki
14	Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej	Sadowa 10	95-050 Konstantynów Łódzki
15	Pracownicza Kasa Zapomogowo-Pożyczkowa	Zgierska 2	95-050 Konstantynów Łódzki
16	Przedsiębiorstwo Komunalne Gminy Konstantynów Łódzki (rachunek do wpłat z tytułu czynszu za najem lokali mieszkalnych - dochody Gminy)	ul. Jana Pawła II nr 44	95-050 Konstantynów Łódzki

2. Termin realizacji 60 miesięcy **od 01.01.2019 roku do 31.12.2023 roku.**

3. Zakres zamówienia obejmuje:

- 1) otwieranie, prowadzenie i zamykanie rachunków bankowych w złotych polskich i walutach obcych,
- 2) prowadzenia obsługi bankowej w placówkach bankowych Wykonawcy,
- 3) zapewnienie bezpiecznego i sprawnego korzystania z systemu bankowości internetowej, w tym realizacja przelewów, krajowych i zagranicznych, w ramach banku Wykonawcy oraz do innych banków,
- 4) realizacja przelewów, krajowych i zagranicznych, w formie papierowej w ramach banku Wykonawcy oraz do innych banków,
- 5) oprocentowanie środków pieniężnych na rachunkach oraz lokowanie wolnych środków na lokatach bankowych,
- 6) obsługa wpłat i wypłat gotówkowych w walucie krajowej i zagranicznej, dokonywanych do i z kas banku Wykonawcy, przez pracowników oraz kontrahentów Zamawiającego i jego jednostek

- organizacyjnych,
- 7) obsługa wpłat dokonywanych w formie zamkniętej oraz usługa liczenia bilonu,
 - 8) identyfikacja wpłat masowych oraz zapewnienie współpracy z systemem finansowo-księgowym Zamawiającego i jego jednostek organizacyjnych,
 - 9) udzielanie Zamawiającemu kredytu odnawialnego w rachunku bieżącym,
 - 10) wystawianie zaświadczeń o otwarciu i zamknięciu rachunków, o rachunkach i środkach na rachunkach, o obsłudze rachunków, o zadłużeniu Zamawiającego, a także wystawianie innych opinii i zaświadczeń oraz informacji niezbędnych przy wykonywaniu zadań Zamawiającego i jego jednostek organizacyjnych, w tym na potrzeby badania sprawozdań finansowych,
 - 11) przeszkolenia pracowników Zamawiającego i jego jednostek organizacyjnych w zakresie obsługi systemu bankowości elektronicznej oraz udzielanie im wsparcia telefonicznego i/lub za pośrednictwem poczty elektronicznej, w godzinach pracy Zamawiającego i jednostek,
 - 12) udostępnienie wyciągów bankowych w formie elektronicznej i papierowej oraz dostarczanie wyciągów papierowych dotyczących Gminy Konstantynów Łódzki,
 - 13) udostępnienie i przekazywanie w formie elektronicznej, pliku JPK_WB (Jednolity Plik Kontrolny – Wyciąg Bankowy),
 - 14) operacje zerowania rachunków,
 - 15) realizacja zleceń stałych,
 - 16) wydawanie blankietów czekowych,
 - 17) objęcie obsługą bankową kasy zapomogowo – pożyczkowej Zamawiającego,
 - 18) objęcie obsługą bankową rachunku Przedsiębiorstwa Komunalnego Gminy Konstantynów Łódzki Sp. z o.o. do wpłat na rzecz należności Gminy
 - 19) informowanie o zajęciach praw majątkowych,
 - 20) potwierdzanie autentyczności podpisów zgodnie z kartą wzorów podpisów,
 - 21) zapewnienie wsparcia merytorycznego przez doradcę bankowego oraz wsparcie techniczne przez opiekuna systemu bankowości elektronicznej.

4. Przedmiot zamówienia obejmuje w szczególności kompleksową obsługę bankową budżetu Zamawiającego w zakresie:

1. Otwarcie i prowadzenie Rachunku bieżącego budżetu Gminy Konstantynów Łódzki - rachunku, na którym gromadzone są wszelkie wpłaty, których beneficjentem jest Gmina Konstantynów Łódzki oraz dokonywane są wypłaty, których zleceniodawcą jest Gmina Konstantynów Łódzki.

2. Otwarcie i prowadzenie Rachunków bieżących jednostek organizacyjnych

Gminy w liczbie niezbędnej do prowadzenia prawidłowej gospodarki finansowej:

- 1) ilość rachunków w trakcie trwania umowy może ulegać zmianie,
- 2) oprocentowanie rachunków bankowych (złotowych) będzie ustalane jak suma zmiennej stopy procentowej opartej na aktualnej stawce WIBID 1M i marży (dodatniej lub ujemnej) zaoferowanej przez Wykonawcę w ofercie. Kapitalizacja odsetek będzie następować w okresach miesięcznych, na koniec każdego miesiąca. W przypadku likwidacji stawki WIBID 1 M, zostanie ona zamieniona na stawkę, która zastąpi stawkę WIBID 1M, albo na stawkę najbardziej zbliżoną swoją wielkością i charakterem do stawki WIBID 1M,
- 3) stopa procentowa będzie zmieniana w okresach miesięcznych. Dniem zmiany stopy procentowej będzie pierwszy dzień każdego miesiąca. O każdorazowej zmianie oprocentowania rachunków bankowych Zamawiający zostanie powiadomiony pisemnie w formie elektronicznej przez Wykonawcę, w terminie do 7 dnia nowego okresu odsetkowego.

3. Otwarcie i prowadzenie rachunków pozostałych, innych niż określonych w pkt. 1 i 2 prowadzonych w złotych lub w walucie, zgodnie z zapotrzebowaniem Gminy Konstantynów Łódzki, w tym rachunków do obsługi projektów realizowanych przy współudziale środków z Unii Europejskiej, rachunków lokat terminowych.

- 1) oprocentowanie rachunków bankowych (złotowych) będzie ustalane jak suma zmiennej stopy procentowej opartej na aktualnej stawce WIBID 1M i marży (dodatniej lub ujemnej) zaoferowanej przez Wykonawcę w ofercie. Kapitalizacja odsetek będzie następować

w okresach miesięcznych, na koniec każdego miesiąca lub w dniu zamknięcia rachunku bankowego. W przypadku likwidacji stawki WIBID 1 M, zostanie ona zamieniona na stawkę, która zastąpi stawkę WIBID 1M, albo na stawkę najbardziej zbliżoną swoją wielkością i charakterem do stawki WIBID 1M.

2) Oprocentowanie rachunków bankowych walutowych będzie oparte o stosowane u Wykonawcy stawki dla klientów korporacyjnych

3) Oprocentowanie lokat złotych oraz walutowych będzie każdorazowo negocjowane z Bankiem.

4. Zamykanie rachunków bankowych będzie odbywało się na pisemny wniosek w okresie trwania umowy bez ponoszenia z tego tytułu prowizji czy też opłat.

5. Dostarczenie oraz pełną obsługę Systemu bankowości elektronicznej

1) Wykonawca przyłączy nieodpłatnie systemy elektronicznej bankowości w siedzibie Zamawiającego oraz w siedzibach pozostałych jednostek wymienionych w załączniku 1 z możliwością aktywacji od 01.01.2019 r.,

2) Wykonawca dostarczy i zainstaluje we współpracy z Zamawiającym odpowiednią ilość urządzeń, takich jak np. tokeny, karty podpisu elektronicznego, czytniki kart, czy inne urządzenia potrzebne dla bezpiecznej pracy Systemu przy korzystaniu z usług aktywnych (np. realizacja przelewów),

3) Wykonawca dostarczy nowe czytniki, karty lub inne urządzenia (np. w przypadku awarii, zmiany osób upoważnionych, powołania nowych jednostek organizacyjnych, bądź zmiany struktury organizacyjnej) na wniosek Zamawiającego. Czas reakcji nie może przekraczać trzech dni roboczych od chwili złożenia wniosku,

4) Wykonawca przeszkoli nieodpłatnie pracowników jednostek wymienionych w załączniku nr 1 do IPU wg uzgodnionego pomiędzy stronami harmonogramu w zakresie obsługi i konserwacji systemu elektronicznej bankowości, zarówno na etapie wdrożenia systemu jak i w trakcie eksploatacji,

5) Wykonawca zapewnia realizację przelewów w czasie rzeczywistym między jednostkami organizacyjnymi Zamawiającego, wymienionymi w załączniku nr 1,

6) Wykonawca zapewni dostęp do infolinii Wykonawcy co najmniej w godzinach 8:00 – 16:00 z możliwością ustalenia przez Zamawiającego w porozumieniu z Wykonawcą innych niż wymienione godziny,

7) Wykonawca pokryje straty Zamawiającego z tytułu dopuszczenia przez System do zrealizowania transakcji nieautoryzowanych/niewłaściwie autoryzowanych (np. przez nieuprawnionego użytkownika, ponad limit).

6. Realizowanie wszystkich wpłat na rachunki Zamawiającego i wypłat z tych rachunków w każdej formie, w tym także w formie czeków gotówkowych, w placówkach Banku zlokalizowanych na terenie Konstancyna Łódzkiego, bez żadnych dodatkowych opłat i prowizji:

1) Wykonawca zapewni dokonywanie wpłat gotówkowych przez osoby upoważnione na rachunki Zamawiającego w placówce Banku zlokalizowanej na terenie Miasta bez żadnych opłat,

2) Wykonawca zapewni wpłatę środków przez osoby upoważnione do rachunki Zamawiającego w placówce Banku poza kolejnością (niezależnie od kwoty).

7. Realizowanie na rzecz Wykonawcy wypłaty gotówki wg nominalów określonych przez Zamawiającego.

1) Wykonawca zapewni wypłatę środków poza kolejnością (niezależnie od kwoty) na podstawie czeków papierowych, bez wcześniejszego awizowania kwot do 5 tys. zł.

8. Realizowanie na rzecz Wykonawcy wymiany gotówki na nominały o mniejszej wartości bez opłat i prowizji; wymianie będą podlegać banknoty o nominałach: 500 zł, 200 zł, 100 zł, 50 zł, 20 zł, 10 zł na banknoty bądź bilon o niższej wartości. Jednorazowa wymiana gotówki nie przekroczy wartości 1.500 zł.

9. Realizowanie operacji walutowych związanych z dokonywaniem rozliczeń krajowych i zagranicznych. Koszty banku zagranicznego nie będą obciążały Zamawiającego.

10. Prowadzenie usługi lokowania wolnych środków Zamawiającego.

Warunki oprocentowania lokat w PLN oraz w walutach (Euro, USD), będą każdorazowo negocjowane z Bankiem.

11. „Zerowanie” bez opłat i prowizji **rachunków bieżących i pomocniczych Urzędu Miejskiego i jednostek budżetowych Gminy**, zgodnie z dyspozycjami Zamawiającego, polegające na przekazaniu z dniem 31 grudnia każdego roku kwot pozostałych na ww. rachunkach na rachunek bieżący budżetu Gminy Konstancyna Łódzkiego.

12. Udzielenie odnawialnego limitu kredytu w Rachunku bieżącym budżetu Gminy

Konstantynów Łódzki.

- 1) Wykonawca zobowiązuje się do przyznania odnawialnego limitu kredytu na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetowego do wysokości określonego w uchwale Rady Miejskiej w Konstantynowie Łódzkim nie więcej niż do wysokości 500.000 zł,
- 2) limit kredytu w rachunku bieżącym udzielony będzie bez prowizji i opłat, jedynym kosztem dla Zamawiającego będą odsetki od faktycznie wykorzystanego kredytu,
- 3) wysokość odsetek od wykorzystanego kredytu liczona będzie za każdy dzień jego wykorzystania według aktualnej stawki WIBOR 1M, wyliczonej w sposób określony w ofercie, plus stała marża (dodatnia lub ujemna, podanej w ofercie). W przypadku likwidacji stawki WIBOR 1 M, zostanie ona zamieniona na stawkę, która zastąpi stawkę WIBOR 1M, albo na stawkę najbardziej zbliżoną swoją wielkością i charakterem do stawki WIBOR 1M
- 4) odsetki od wykorzystanego kredytu naliczane będą na bieżąco od dnia pierwszej wypłaty kredytu, w okresach obrachunkowych i pobierane przez Wykonawcę w pierwszym dniu roboczym kolejnego miesiąca: okres obrachunkowy jest miesięczny i liczony od dnia postawienia kredytu do dyspozycji, kolejne miesięczne okresy obrachunkowe liczone są od następnego dnia po zakończeniu poprzedniego okresu obrachunkowego, ostatni okres obrachunkowy kończy się w dniu poprzedzającym dzień całkowitej spłaty kredytu. Do naliczania odsetek założono, iż miesiąc ma rzeczywistą liczbę dni, a rok 365,
- 5) spłata kredytu następować będzie automatycznie z wpływów bieżących na Rachunek bieżący budżetu Miasta. Zamawiający zobowiązuje się do zabezpieczenia środków na Rachunku bieżącym budżetu Miasta oraz całkowitej spłaty kredytu do ostatniego dnia roboczego każdego roku kalendarzowego,
- 6) jedynym zabezpieczeniem kredytu będzie weksel in blanco wraz z deklaracją kontrasygnowaną przez Skarbnika Miasta,
- 7) odnowienie kredytu będzie możliwe w formie aneksu lub nowej umowy na kolejny rok budżetowy.

13. Obsługę płatności masowych:

- 1) Wykonawca zobowiązany jest otworzyć i obsłużyć wirtualne rachunki dla kontrahentów płatności masowych
- 2) identyfikacja płatności przychodzących będzie odbywała się w oparciu o unikalny identyfikator, jaki umieszczony zostanie w indywidualnym numerze rachunku bankowego,
- 3) księgowanie wpłat dokonanych na rachunki wirtualne będzie odbywało się jako pojedyncza operacja na wskazanych przez Zamawiającego rachunkach,
- 4) plik elektroniczny według formatu określonego przez Zamawiającego o wpłatach dokonywanych za pośrednictwem wirtualnych rachunków, Wykonawca zobowiązany jest przekazać Zamawiającemu najpóźniej do godz.8.30 następnego dnia roboczego. Zamawiający uzgodni wraz z Wykonawcą treść i rodzaj raportu. W trakcie obowiązywania umowy może nastąpić zwiększenie ilości operacji w skali miesiąca,
- 5) Wykonawca wdroży system automatycznej identyfikacji płatnika w zakresie płatności podatku od nieruchomości i podatku rolnego, opłaty za gospodarowanie odpadami komunalnymi z możliwością aktywacji od 01.01.2019 r. lub innych płatności masowych, jeżeli pojawią się takie w trakcie realizacji umowy, w terminie 60 dni od dnia zgłoszenia tych płatności Wykonawcy przez Zamawiającego.

14. Zapewnienie obsługi bankowej w placówce Banku na terenie Miasta Konstantynowa Łódzkiego. Placówka Banku będzie dokonywała wszystkich operacji na rzecz i przez Zamawiającego bez żadnych opłat i prowizji.

- 1) Zamawiający będzie miał możliwość dokonywania poza kolejnością wpłat gotówki do kasy banku do godziny 15:00 w dni robocze,
- 2) Bank zobowiązany jest zapewnić co najmniej jedną placówkę na terenie Miasta, obsługującą jednostki organizacyjne Miasta w zakresie przyjmowania wpłat, dokonywania wypłat gotówkowych i prowadzenia obrotu bezgotówkowego.

15. Generowanie i przekazywanie wyciągów bankowych, jako zestawienia operacji przeprowadzonych na poszczególnych rachunkach bankowych

Bank zobowiązuje się dostarczyć Zamawiającemu wyciągi w formie pliku elektronicznego oraz pliku elektronicznego do wydruku w formacie PDF, najpóźniej do godz. 8:30 następnego dnia roboczego. W przypadku braku możliwości przekazywania wyciągów w formie elektronicznej, Bank zobowiązuje się przekazać wyciągi w formie papierowej w ciągu 24 godzin

- 1) Wyciągi bankowe będą zawierały wszystkie informacje o płatnościach, jakie zostały zamieszczone przez Kontrahentów w opisie płatności,
- 2) Przekazane przez Bank wyciągi bankowe będą zawierać informacje tożsame z danymi

umieszczonymi w Systemie,

3) Wyciąg bankowy będzie zawierał pełną nazwę rachunku, walutę rachunku, pełną nazwę posiadacza rachunku, informację o dokonanych wpłatach, wypłatach, nr rachunku beneficjenta, zleceniodawcy, odbiorcy i jego pełną nazwę, pełny tytuł płatności, datę i godzinę realizacji transakcji, kurs jaki był zastosowany w przypadku operacji zagranicznych, informacje na temat uruchomionego kredytu, założonych lokat, kwotach i okresach naliczonych odsetek, oprocentowanie rachunku.

16. Realizowanie operacji bankowych we wszystkich trybach (zwykłym, pilnym, ekspresowym) i systemach (ELIXIR, SORBNET, SWIFT, SEPA lub innych), z zachowaniem warunków:.

1) Wykonawca zapewni czas transferu środków finansowych według zasad obowiązujących w tych systemach, przy czym zlecenia elektroniczne złożone w danym dniu do godz. 14:00 i papierowe złożone do godziny 13:00 będą zrealizowane (przekazane do banku odbiorcy) w tym samym dniu roboczym. Polecenia przelewu zarejestrowane w Systemie bankowym po godz. 15:00 będą zrealizowane najpóźniej w następnym dniu roboczym pierwszą sesją ELIXIR. Wszystkie przelewy przekazywane do Banku w danym dniu (za wyjątkiem przelewów z przyszłą datą płatności) powinny być zaksięgowane na wyciągu bankowym Zamawiającego w czasie rzeczywistym w dniu jego przekazania,

2) przelewy dokonywane w ramach jednostek organizacyjnych, o których mowa w pkt 1 zał. 1 IDW SIWZ, będą realizowane bez opłat i prowizji,

3) realizacja usługi zarządzania płatnościami z przyszłą datą płatności, umożliwi jednostkom składanie zleceń za pomocą elektronicznej bankowości do 60 dni przed terminem ich realizacji, bez ponoszenia dodatkowych kosztów,

4) Wykonawca zrealizuje zlecenie dotyczące wypłat wynagrodzeń z zachowaniem tajemnicy,

5) Wykonawca zapewni dokonywanie przelewów krajowych i zagranicznych — także z datą przyszłą, tworzenie poleceń zapłaty, lokowanie wolnych środków, z zastrzeżeniem ostatniego zdania ppkt 8),

6) Wykonawca zapewni usuwanie, przeglądanie i modyfikację przelewów przed wysłaniem ich do Wykonawcy,

7) Wykonawca zapewni uzyskiwanie w czasie rzeczywistym wiadomości o wszystkich operacjach i saldach na wszystkich rachunkach jednostek oraz zapewni możliwość przeszukiwania zbiorów wszystkich operacji na wszystkich rachunkach wg rodzaju operacji, nazwy kontrahenta, daty, okresu i kwoty,

8) Wykonawca zapewni składanie poleceń przelewu, w tym: poleceń przelewu zagranicznego ze wszystkich rachunków w ramach dostępnych środków. Przy realizacji operacji walutowych związanych z dokonywaniem rozliczeń krajowych i zagranicznych, koszty banku zagranicznego nie będą obciążały Zamawiającego. W przypadku braku możliwości np: z przyczyn technicznych dokonania przelewów w systemie elektronicznej obsługi rachunków bankowych, Wykonawca przyjmie i zapewni realizację przelewów

w formie papierowej,

9) Wykonawca zapewni dokonywanie przelewów w systemie ELIXIR, SORBNET, SWIFT, SEPA i innych o podobnym charakterze,

10) Wykonawca zapewni generowanie i drukowanie wyciągów nie wymagających stempla bankowego oraz historii do rachunków bankowych,

11) Wykonawca zapewni bezproblemową współpracę z systemem finansowo księgowym, tj. dostosowanie formatu danych z systemu bankowego do stosowanego u Zamawiającego systemu finansowo — księgowego,

12) Wykonawca zapewni dostęp dla Urzędu Miejskiego do danych o wszystkich rachunkach jednostek Gminy wymienionych w załączniku 1.

13) Wykonawca zapewni dostęp dla jednostek wymienionych w załączniku nr 1 do własnych rachunków.

17. Zapewnienie doradcy bankowego oraz doradcy technicznego dedykowanego do współpracy z Zamawiającym.

1) Wykonawca zobowiązany jest wyznaczyć osobę, która będzie współpracowała z Zamawiającym w zakresie bankowej obsługi, bieżących kontaktów operacyjnych, realizacji zastrzeżeń Zamawiającego, usuwania niezgodności itp.,

2) kontakt z doradcą bankowym będzie odbywał się w sposób osobisty, telefonicznie lub email od poniedziałku do piątku w godzinach minimum od 9:00 do 15:00,

3) O zmianie osób Wykonawca zobowiązany jest poinformować Zamawiającego pisemnie (listem, emailem, faxem).

IV. Pozostałe wymagania Zamawiającego.

- 1.** Zamawiający zastrzega sobie w okresie trwania umowy, prawo do dokonywania zmian dotyczących funkcjonujących u niego systemów informatycznych. Bank zapewni współpracę w zakresie dostosowywania nowych wymagań systemów w zakresie połączeń z Systemem bankowym, umożliwiającym bezpośrednią wymianę Informacji (m.in. import, eksport danych, automatyczną identyfikację Kontrahenta, rodzaju płatności, automatyczne wczytywanie przelewów z systemów informatycznych do Systemu bankowego oraz z Systemu bankowego do systemów informatycznych). Powyższe zmiany Bank zobowiązany będzie uwzględnić w ramach prowadzonej obsługi bankowej, bez nakładania na Zamawiającego dodatkowych opłat.
- 2.** Za świadczenie usług stanowiących przedmiot zamówienia, Bank nie będzie pobierał żadnych opłat i prowizji od Kontrahentów.
- 3.** Za świadczenie usług stanowiących przedmiot zamówienia, Bank nie będzie pobierał żadnych dodatkowych opłat i prowizji, poza wymienionymi w ofercie.
- 4.** Bank gwarantuje koszty obsługi z tytułu prowadzenia bankowej obsługi budżetu i jego jednostek organizacyjnych zgodnie z cennikiem określonym w formularzu ofertowym stanowiącym Załącznik Nr 3 oferty.
- 5.** Wykonawca nie może przenosić wierzytelności wynikających z niniejszej umowy na rzecz podmiotów trzecich bez zgody Zamawiającego,
- 6.** Zamawiający dopuszcza podwykonawstwo w zakresie dostawy urządzeń i akcesoriów związanych z funkcjonowaniem systemu bankowości elektronicznej, w zakresie szkolenia pracowników do obsługi systemu bankowości elektronicznej. Za w/w zakres podwykonawstwa pełną odpowiedzialność ponosi Wykonawca,
- 7.** Usługi towarzyszące będą mogły być dodawane do koszyka usług według potrzeb Zamawiającego i możliwości Wykonawcy.
- 8.** Bank nie będzie pobierał opłat za wydanie opinii bankowej i zaświadczenia związanego z obsługą rachunków i obsługą kredytu.
- 9.** Bank zgodnie z dyspozycją Zamawiającego pobierze opłaty i koszty związane z funkcjonowaniem określonych przez Zamawiającego rachunków bankowych z innych wskazanych przez Zamawiającego rachunków bankowych.
- 10.** Bank zobowiązuje się do zagwarantowania wszystkim jednostkom organizacyjnym Gminy takich samych warunków i takiego samego zakresu usług jak dla Gminy Konstantynów Łódzki za wyjątkiem postanowień dotyczących limitu kredytu w rachunku bieżącym. W przypadku łączenia, przekształcania jednostek organizacyjnych, utworzenia nowych jednostek organizacyjnych Gminy Konstantynów Łódzki, Wykonawca podpisze z nimi umowę na prowadzenie bankowej obsługi na tych samych zasadach, jakie zostaną zawarte w umowach aktualnie obowiązujących.
- 11.** W przypadku opóźnienia w rozpoczęciu świadczenia obsługi bankowej w dniu 02.01.2019 roku, Bank zobowiązany będzie zapłacić Zamawiającemu karę umowną w wysokości 1000 zł (słownie: tysiąc złotych 00/100) za każdy dzień opóźnienia.
- 12.** W przypadku, gdy w okresie realizacji umowy Bank pisemnie wezwany przez Zamawiającego do usunięcia niezgodności tj. niewykonania lub nienależytego wykonania warunków umowy w zakresie realizowanej obsługi bankowej budżetu Gminy Konstantynów Łódzki, innych niż wymienione w pkt. 11, nie usunie jej w terminie określonym w wezwaniu, Bank zobowiązany będzie zapłacić Zamawiającemu karę umowną w wysokości 1 000 zł (słownie: jeden tysiąc 00/100 złotych) za każdy dzień opóźnienia.
- 13.** W przypadku, gdy Bank, pomimo trzykrotnego wezwania przez Zamawiającego, nie usunie niezgodności tj. nie wykona lub nienależyte wykona usługę, Zamawiającemu przysługuje prawo odstąpienia od umowy poprzez złożenie oświadczenia woli na piśmie.
- 14.** W przypadku odstąpienia od umowy z przyczyn leżących po stronie Banku, Bank zobowiązany jest zapłacić Zamawiającemu karę umowną w wysokości 10 000 zł (dziesięć tysięcy 00/100 złotych).
- 15.** Zapłata kar umownych, o których mowa powyżej, nie wyłącza uprawnień Zamawiającego do żądania zapłaty odszkodowania przewyższającego wysokość zastrzeżonych kar na zasadach ogólnych KC.
- 16.** Kary umowne określone w niniejszej umowie podlegają kumulacji.
- 17.** Zamawiający dopuszcza możliwość dokonania zmian postanowień niniejszej umowy, korzystnych dla Zamawiającego w przypadku, gdy:
 - 1) zaistnieje konieczność rozszerzenia przedmiotu umowy w związku z koniecznością wykonywania

zadań nałożonych na jednostki samorządu terytorialnego ustawami,

2) pojawią się nowe produkty bankowe lub rozwiązania organizacyjne, których wykorzystanie będzie korzystne dla Zamawiającego. Warunki korzystania z nich będą przedmiotem odrębnych ustaleń, zaś nowe produkty zastępujące dotychczasowe mogą być wprowadzone do realizacji za zgodą Zamawiającego, na warunkach nie gorszych niż dla produktów zastępowanych,

3) wprowadzona zostanie modyfikacja bądź wymiana systemów informatycznych Wykonawcy lub Zamawiającego, w tym systemu finansowo-księgowego,

4) zmiany waluty z PLN na EUR, w przypadku wejścia w strefę EURO. Koszty obsługi transakcji zostaną zachowane.

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

18. Wszelkie zmiany niniejszej umowy wymagają formy pisemnej, pod rygorem ich nieważności i będą dokonywane w postaci aneksu, który będzie jej integralną częścią.

19. Po zakończeniu okresu trwania umowy wskazane przez Zamawiającego rachunki bankowe będą funkcjonowały przez okres 3 miesięcy wraz z systemem bankowości elektronicznej. Salda na rachunkach bankowych będą podlegały codziennemu 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.

20. Po zakończeniu realizacji umowy Bank zobowiązany będzie przekazać Zamawiającemu w terminie 14 dni bazę danych z archiwum operacji na rachunkach oraz dane wprowadzone przez Zamawiającego, w formacie uzgodnionym z Zamawiającym.

21. Istotne dla Zamawiającego postanowienia, które zostaną wprowadzone do treści Umowy zawartej z Wykonawcą, dotyczą umowy bazowej w zakresie prowadzenia bankowej obsługi budżetu Gminy oraz jednostek organizacyjnych i PKGKŁ Sp. z o.o.

22. Obsługa bankowa rachunków bieżących oraz pomocniczych prowadzona będzie w oparciu o indywidualne umowy zawierane przez Bank z poszczególnymi jednostkami organizacyjnymi Zamawiającego.

23. W sprawach, które nie są uregulowane niniejszą umową mają zastosowanie przepisy ustawy Prawo Zamówień Publicznych, Kodeksu cywilnego i Prawa Bankowego.

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

5. 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.

6. Dane statystyczne, poglądowe:

Dane za 2017

1. Liczba rachunków bankowych szt. 115.
2. Średnio miesięczne saldo rachunków zł 8 650 000.
3. Liczba przelewów wewnętrznych szt. 3 000.
4. Liczba przelewów zewnętrznych szt. 43 000.
5. Liczba przelewów zagranicznych szt. 0
6. Liczba wyciągów bankowych szt. 25 000.
7. Przelewy zewnętrzne przychodzące z innych banków szt. 5 000.
8. Liczba stanowisk systemu elektronicznej obsługi rachunków bankowych szt. 17.
9. Liczba kontrahentów płatności masowych szt. 15 000.
10. Ilość operacji dokonanych za pomocą terminali szt. 0.

11. Wartość wpłat z użyciem terminali zł 0,00
12. Ilość wpłat własnych w placówkach banku szt. 1 000.
13. Średniomiesięczne wpłaty gotówkowe zł. 100 000.
14. Łączna wartość wpłat własnych zł 1 200 000.
15. Ilość wpłat zamkniętych szt. 0
16. Wartość wpłat zamkniętych zł 0,00

7. Materiały dla Wykonawcy zostały wskazane w załączniku nr 10 IDW SIWZ.