

OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA

Przedmiotem zamówienia jest:

I. Przedmiot zamówienia – prowadzenie bankowej obsługi budżetu Miasta Pabianice oraz jego jednostek działających w formie jednostek budżetowych, zakładów budżetowych i instytucji kultury, wymienionych w załączniku nr 6, na warunkach wynikających z oferty, z Opisu przedmiotu zamówienia i Specyfikacji istotnych dla Zamawiającego postanowień, które zostaną wprowadzone do treści Umowy zawartej z Wykonawcą (zwaną dalej Specyfikacją stanowiącej załącznik nr 3).

1. Okres prowadzenia bankowej obsługi budżetu wynosi 48 miesięcy, począwszy od 1 stycznia 2021 roku do 31 grudnia 2024 roku.
2. Otwarcie i prowadzenie rachunków bankowych jednostek Miasta Pabianice realizowane będzie w walucie polskiej (PLN) lub w walutach wymiennalnych, na warunkach określonych w umowach, zgodnych ze Specyfikacją.

II. Prowadzenie bankowej obsługi budżetu będzie polegało na:

1. Otwarcie i prowadzenie rachunków podstawowych i pomocniczych Budżetu Miasta Pabianice oraz jednostek wymienionych w załączniku nr 6:
 - a) Wykonawca zobowiązany jest otworzyć i prowadzić na rzecz Zamawiającego Rachunki w liczbie niezbędnej do prowadzenia gospodarki finansowej,
 - b) Wykonawca zobowiązany jest zapewnić Zamawiającemu możliwość automatycznej identyfikacji źródeł dochodów, poprzez określenie nazwy kontrahenta, tytułu płatności, daty dokonania wypłaty przez kontrahenta za pośrednictwem poczty lub innych sposobów wpłat, kwoty wpłaty lub innych parametrów uzgodnionych pomiędzy Zamawiającym a Wykonawcą. Zakres informacji nie będzie wykraczać poza dostępny w systemie rozliczeń międzybankowych,
 - c) Wykonawca będzie realizował wypłaty zgodnie ze złożonymi dyspozycjami osób uprawnionych do danego rachunku do wysokości środków znajdujących się na rachunku,
 - d) każdorazowo po dokonaniu płatności (każdego dnia roboczego), system musi zapewnić dostęp do danych o wypłacie środków (wszystkie informacje jakie będą umieszczone na przelewie), niezbędnych do przeprowadzenia księgowania zrealizowanych wypłat, zgodnie z zasadami ewidencji księgowej obowiązującej jednostkę samorządu terytorialnego,
 - e) ilość rachunków bankowych w trakcie trwania umowy może ulegać zmianie.
2. Oprocentowaniu środków pieniężnych:
 - a) gromadzonych na rachunkach bankowych złotych, nie podlegających konsolidacji, które będzie oparte na zmiennej stopie procentowej WIBID 1M według serwisu

Reuters ustalonej na podstawie zasad stosowanych przez Wykonawcę i opisanej w ofercie, pomnożonej przez wskaźnik zaoferowany przez Wykonawcę w ofercie. 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.

Naliczone odsetki podlegają miesięcznej kapitalizacji. Stopa procentowa będzie zmieniana w okresach miesięcznych. O każdorazowej zmianie oprocentowania rachunków bankowych Zamawiający zostanie powiadomiony pisemnie przez Wykonawcę, w terminie do 7 dnia nowego okresu odsetkowego,

- b) gromadzonych na oprocentowanych rachunkach walutowych, będzie oparte o stosowane u Wykonawcy stawki dla klientów korporacyjnych,
 - c) w formie lokat złotych oraz walutowych będzie każdorazowo negocjowane z Wykonawcą. Zamawiający ma prawo do lokowania wolnych środków w innych bankach.
3. Prowadzeniu rachunku skonsolidowanego, polegającego na wirtualnej kompensacji sald, zapewniającej codzienne, automatyczne bilansowanie sald rachunków na koniec dnia obrachunkowego, nie wcześniej niż o godz. 18.00 na zasadach:
- a) środki z rachunku konsolidującego będą nie najpóźniej niż do godz. 8.00 rano pierwszego dnia roboczego (czyli od poniedziałku do piątku, z wyjątkiem dni ustawowo wolnych od pracy) następującego po dniu konsolidacji, stawiane do dyspozycji jednostek, których środki podlegały konsolidacji, w takiej samej wysokości, w jakiej były objęte konsolidacją,
 - b) konsolidacja obejmuje rachunki dochodów i wydatków budżetowych wszystkich jednostek budżetowych za wyjątkiem ZFŚS, depozytów oraz rachunków, które jednostka wyraźnie wskaże, że nie podlegają konsolidacji. Konsolidacja nie obejmuje rachunków instytucji kultury i zakładu budżetowego,
 - c) rachunkiem konsolidującym będzie rachunek bieżący budżetu,
 - d) saldo rachunku skonsolidowanego służy do ustalania salda wykorzystania na dany dzień kredytu w rachunku bieżącym,
 - e) saldo ujemne rachunku skonsolidowanego będzie pokrywane kredytem w rachunku bieżącym,
 - f) ujemne saldo rachunku skonsolidowanego będzie oprocentowane według aktualnej stawki WIBOR 1M na podstawie serwisu Reuters, ustalonej zgodnie z zasadami stosowanymi przez Wykonawcę i opisanymi w ofercie, plus stała marża (dodatnia lub ujemna) Wykonawcy z oferty. Odsetki od kredytu w rachunku bieżącym będą księgowane w ciężar rachunku wydatków Urzędu Miejskiego wskazanego przez Zamawiającego. Suma stawki WIBOR 1M o stałej marży nie może być liczbą ujemną,

- g) środki w ramach rachunku skonsolidowanego będą oprocentowane w oparciu o aktualną stawkę WIBID 1M na podstawie serwisu Reuters, ustaloną na zasadach stosowanych przez Wykonawcę i opisanych w ofercie, pomnożoną przez wskaźnik zaoferowany przez wykonawcę. W przypadku likwidacji stawki WIBID 1M, zostanie ona zamieniona na stawkę, która zastąpi stawkę WIBID 1M, albo na stawkę najbardziej zbliżoną swoją wielkością i charakterem do stawki WIBID 1M.
- O każdorazowej zmianie oprocentowania rachunku skonsolidowanego Zamawiający zostanie powiadomiony pisemnie przez Wykonawcę, w terminie do 7 dnia nowego okresu odsetkowego,
- h) ilość rachunków podlegających konsolidacji może ulegać zmianie w trakcie trwania umowy pomiędzy Wykonawcą a Zamawiającym.
4. Otwarcie i prowadzeniu rachunku powierniczego w PLN w przypadku realizacji umów w partnerstwie publiczno-prywatnym, celem zdeponowania środków pieniężnych w ramach realizacji projektów współfinansowanych przez Unię Europejską.
5. Dostarczeniu oraz pełnej obsłudze Systemu bankowości elektronicznej:
- a) Wykonawca dostarczy i zainstaluje we współpracy z Zamawiającym odpowiednią ilość urządzeń, takich jak np. tokeny, karty podpisu elektronicznego, czytniki kart czy inne urządzenia potrzebne do bezpiecznej pracy Systemu przy korzystaniu z usług aktywnych (np. realizacji przelewów),
- b) Wykonawca dostarczy nowe czytniki, karty lub inne urządzenia (np. w przypadku awarii, zmiany osób upoważnionych, powołania nowych jednostek, zakładów budżetowych i instytucji kultury, bądź zmiany struktury organizacyjnej) na wniosek Zamawiającego.
- Czas reakcji nie może przekraczać trzech dni roboczych od chwili złożenia wniosku,
- c) Wykonawca zapewni dostęp do infolinii Wykonawcy co najmniej w godzinach 7:00 – 18:00 z możliwością ustalenia innych godzin niż wymienione przez Zamawiającego w porozumieniu z Wykonawcą,
- d) Wykonawca pokryje straty Zamawiającego z tytułu dopuszczenia przez System do zrealizowania transakcji nieautoryzowanych/niewłaściwie autoryzowanych (np. przez nieuprawnionego użytkownika, ponad limit).
- e) Wykonawca zapewni możliwość ograniczenia logowania oraz wykonywania wszelkich operacji bankowych do konkretnych publicznych adresów IP.
6. Zapewnieniu systemu elektronicznej obsługi rachunków bankowych Zamawiającego, umożliwiającego:
- a) dostępność systemu bankowości internetowej w każdym dniu roboczym przez 24 godziny,

- b) uzyskiwanie w czasie rzeczywistym wiadomości o wszystkich operacjach i saldach na rachunku bieżącym oraz na rachunkach pomocniczych na wszystkich rachunkach obsługiwanych jednostek,
- c) przeszukiwanie zbiorów wszystkich operacji na wszystkich ww. rachunkach wg rodzaju operacji, nazwy kontrahenta, daty, okresu i kwoty,
- d) dokonywanie przelewów krajowych i zagranicznych – także z datą przyszłą, tworzenie poleceń zapłaty, lokowanie wolnych środków,
- e) usuwanie, przeglądanie i modyfikację przelewów przed ich wysłaniem,
- f) 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 bankowości elektronicznej, Wykonawca przyjmie i zapewni realizację przelewów w formie papierowej,
- g) realizację przelewów w formie elektronicznej na rachunki prowadzone w innych bankach oraz banku prowadzącym obsługę rachunku z uwzględnieniem, że: przelewy dokonywane przy pomocy bankowości elektronicznej powinny być realizowane w czasie rzeczywistym, przelewy dokonywane wewnątrz banku powinny być zrealizowane bez opłat i prowizji,
- h) dokonywanie przelewów w systemie ELIXIR, SORBNET SWIFT, SEPA i innych o podobnym charakterze,
- i) generowanie i drukowanie wyciągów bankowych nie wymagających stempla bankowego,
- j) generowanie (wydruk) historii do rachunku bankowego za dany miesiąc bądź inny wskazany przez Zamawiającego okres,
- k) pełną informację o procesie autoryzacji zleceń, poprzez podanie daty i godziny podpisu zlecenia przez każdą z osób,
- l) informację dla użytkowników o wszystkich istotnych sprawach związanych z Systemem (np. awarie, aktualizacje, przelewy odrzucone przez Bank),
- m) potwierdzanie zrealizowania przelewu w systemie online (po realizacji przelewu natychmiastowa informacja w systemie bankowości internetowej),
- n) umożliwianie równocześnie (w tym samym czasie) wykonywania operacji na różnych rachunkach jednostki przez jednego bądź kilku użytkowników systemu,
- o) przechowywanie wysyłanych przelewów w archiwum systemu co najmniej przez okres 3 miesięcy od daty dokonania operacji,

- p) import przelewów przygotowanych we własnym systemie informatycznym (finansowo-księgowym) Zamawiającego do systemu elektronicznej obsługi rachunków bankowych w formacie, umożliwiającym wczytanie tych danych, Zamawiający przygotowuje pliki w formacie wymaganym przez Wykonawcę,
 - q) eksport danych z systemu elektronicznej obsługi rachunków bankowych do własnego systemu informatycznego w formacie, umożliwiającym wczytanie tych danych do systemów finansowo-księgowych,
 - r) dostęp dla Urzędu Miejskiego do danych o saldach na wszystkich rachunkach jednostek budżetowych Miasta wymienionych w załączniku nr 6,
 - s) dostęp dla jednostek wymienionych w załączniku nr 6 do własnych rachunków.
- Po wyborze oferty Zamawiający uzgodni wraz z Wykonawcą wymagania jakie muszą zostać spełnione przez Zamawiającego w zakresie eksportu danych pomiędzy systemem elektronicznej obsługi rachunków bankowych Wykonawcy, a systemem informatycznym Zamawiającego.
7. W przypadku planowania jakiegokolwiek zmiany systemu lub formatu wymiany danych, niezbędnej dla prawidłowego funkcjonowania Banku, Wykonawca musi zawiadomić Zamawiającego o takiej zmianie z wyprzedzeniem sześciomiesięcznym, pozwalającym na terminową modyfikację systemu informatycznego Zamawiającego.
8. Generowaniu i przekazywaniu wyciągów bankowych jako zestawienia operacji przeprowadzonych na poszczególnych rachunkach bankowych. Wykonawca zobowiązany jest udostępnić Zamawiającemu wyciągi w formie pliku elektronicznego do wydruku w formacie PDF z danego dnia, najpóźniej do godziny 8:30 w pierwszym dniu roboczym następującym po dniu operacji. W przypadku braku możliwości przekazywania wyciągów w formie elektronicznej Wykonawca zobowiązany jest przekazać wyciągi w formie papierowej w ciągu 48 godzin. Za sporządzenie i dostarczenie wyciągu do każdego rachunku Wykonawca nie będzie pobierał żadnych prowizji czy też opłat.
- Wyciągi bankowe będą zawierały:
- a) wszystkie informacje o płatnościach, jakie zostały zamieszczone przez kontrahentów w opisie płatności,
 - b) informacje tożsame z danymi umieszczonymi w systemie,
 - c) pełną nazwę rachunku, walutę rachunku, pełną nazwę posiadacza rachunku o przeprowadzonych wpłatach, wypłatach, nr rachunku zleceniodawcy, odbiorcy i jego pełną nazwę, pełny tytuł płatności, datę i godzinę realizacji transakcji, kurs jaki był zastosowany w przypadku operacji zagranicznych, informację na temat uruchomionego kredytu, założonych lokat i okresach naliczonych odsetek, oprocentowaniu rachunków.

9. Obsłudze płatności masowych, w tym:
- a) Wykonawca zobowiązany jest otworzyć i obsłużyć wirtualne rachunki dla kontrahentów masowych,
 - b) zautomatyzowanie identyfikacji płatnika i rodzaju płatności polegającej na udostępnieniu przez bank odpowiedniej liczby cyfr w ramach numeru bankowego (nie więcej niż 12 cyfr). W ramach tych cyfr Zamawiający przy pomocy banku stworzy własny identyfikator i rodzaj płatności, utworzone w ten sposób numery rachunków bankowych stanowiąc będą wirtualne subkonto do rachunku bankowego Zamawiającego; wczytanie pliku do systemu finansowo-księgowego leży po stronie Zamawiającego,
 - c) księgowanie bezpośrednio (online) na rachunek docelowy (bieżący lub pomocniczy), jako pojedyncza operacja, środków finansowych wpłacanych na rachunki wirtualne,
 - d) plik elektroniczny według formatu określonego przez Zamawiającego o wpłatach dokonanych za pośrednictwem rachunków wirtualnych, 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.
10. Udzieleniu Zamawiającemu w każdym roku budżetowym odnawialnego kredytu w rachunku bieżącym budżetu Miasta Pabianice na pokrycie występującego w trakcie roku przejściowego deficytu budżetowego do wysokości określonej w każdym roku uchwałą budżetową Rady Miejskiej w Pabianicach, nie więcej jednak niż do wysokości 10.000.000 zł, na następujących warunkach:
- a) Wykonawca zobowiązuje się do przyznania odnawialnego limitu kredytu do wysokości wynikającej z aktualnej uchwały budżetowej Rady Miejskiej w Pabianicach,
 - b) Zamawiający złoży wniosek na uruchomienie kredytu w danym roku i dostarczy wymagane przez Bank dokumenty,
 - c) szczegółowe warunki kredytu określi odrębna umowa kredytu w rachunku bieżącym,
 - d) limit kredytu w rachunku bieżącym udzielony będzie bez prowizji i opłat, jedynym kosztem dla Zamawiającego będą odsetki od faktycznie wykorzystanego kredytu,
 - e) Wykonawca nie będzie pobierać opłat i prowizji bankowej od salda niewykorzystanej części kredytu w rachunku bieżącym,
 - f) kredyt w rachunku bieżącym powinien zostać postawiony do wykorzystania przez Zamawiającego najpóźniej w następnym dniu po podpisaniu umowy kredytowej,
 - g) wysokość odsetek od wykorzystanego kredytu liczona będzie za każdy dzień jego wykorzystania według aktualnej stawki WIBOR 1M, opublikowanej w serwisie Reuters, ustalonej na podstawie zasad stosowanych przez Wykonawcę i opisanej w ofercie, plus stała marża (dodatnia lub ujemna) Wykonawcy, podana w ofercie.

W przypadku likwidacji stawki WIBOR 1M, zostanie ona zamieniona na stawkę, która zastąpi stawkę WIBOR 1M, albo na stawkę najbardziej zbliżoną swoją wielkością i charakterem do stawki WIBOR 1M.

- h) odsetki od wykorzystanego kredytu naliczane będą na bieżąco od dnia pierwszej wypłaty kredytu, w okresach obrachunkowych i płatne w ciągu 7 dni na podstawie dyspozycji Zamawiającego, po uprzednim otrzymaniu od Wykonawcy zawiadomienia o wysokości naliczonych odsetek, przy czym: 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 365/366,
 - i) zadłużenie na rachunku bieżącym będzie spłacane do końca każdego roku kalendarzowego tj. do dnia 31 grudnia, natomiast zadłużenie w ostatnim roku realizacji umowy będzie spłacone najpóźniej do dnia 31 grudnia 2024 r.
 - j) jedynym zabezpieczeniem kredytu będzie weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową kontrasygnowaną przez Skarbnika Miasta,
 - k) odnowienie kredytu będzie możliwe w formie aneksu lub nowej umowy na kolejny rok budżetowy.
11. Realizacji usługi zarządzania płatnościami z przyszłą datą płatności, umożliwiającej jednostkom składanie zleceń za pomocą systemu bankowości elektronicznej do 60 dni przed terminem ich realizacji bez ponoszenia dodatkowych kosztów.
12. Realizacji zleceń dotyczących wypłat wynagrodzeń z zachowaniem tajemnicy.
13. Odbieranie gotówki z trzech kas Urzędu Miejskiego o ustalonej godzinie przez Zamawiającego;
14. Przyjmowaniu poza kolejnością oraz księgowaniu na rachunkach z datą wpłaty zamkniętych wpłat gotówkowych (np. w bezpiecznych kopertach) na rachunki jednostek wymienionych w załączniku nr 6, w wyznaczonym stanowisku kasowym Wykonawcy. Wpłaty będą dokonywane przez osoby upoważnione do dokonywania wpłat w imieniu posiadacza rachunku w dni robocze do godz. 17:00.
15. Realizacji poza kolejnością wypłat gotówkowych z rachunku bankowego na rzecz posiadacza rachunku przez osoby upoważnione do dokonywania wypłat w imieniu posiadacza rachunku za pomocą czeków gotówkowych elektronicznych do kwoty 10 tys. zł bez wcześniejszego awizowania. Zamawiający będzie miał możliwość anulowania błędnie wprowadzonego czeku elektronicznego oraz podglądu jego statusu realizacji (status oczekujący, zrealizowany). Maksymalny okres, w jakim osoba upoważniona może zgłosić się do Wykonawcy celem realizacji czeku, wynosi 10 dni. Wypłata gotówki na podstawie zlecenia elektronicznego powinna być realizowana bez opłat i prowizji. W przypadku jeżeli Wykonawca nie

posiada usługi wypłaty gotówki za pomocą czeków elektronicznych dopuszcza się formę wypłaty gotówki na podstawie blankietu czeku gotówkowego, przy czym od wydania blankietów czekowych Wykonawca nie będzie pobierał prowizji ani opłat.

16. Umożliwieniu Wykonawcy wypłaty gotówki wg nominalów określonych przez Zamawiającego.
17. Umożliwieniu Wykonawcy wymiany gotówki na nominały o mniejszej wartości bez opłat i prowizji; wymianie będą podlegać banknoty o nominalach: 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 2.000 zł, nie częściej niż 2 razy w tygodniu, przez jednostki wymienione w Załączniku nr 6.
18. Umożliwieniu dokonania płatności przez Klientów na rzecz Zamawiającego za pomocą terminali płatniczych POS:
 - a) Wykonawca zobowiązuje się świadczyć na rzecz Zamawiającego usługi związane z realizacją i rozliczaniem transakcji opłacanych kartami płatniczymi wydanymi w ramach międzynarodowych systemów płatniczych (wszystkie karty systemu Visa i MasterCard jako niezbędne minimum),
 - b) Zamawiający dopuszcza stosowanie terminali przenośnych bądź stacjonarnych,
 - c) Wykonawca stworzy możliwość przekazywania płatności z danego zestawu POS na dwa lub więcej rachunków bankowych (osoba obsługująca zestaw POS określa, na który rachunek ma być przekazana płatność) - Wykonawca uruchomi tę usługę nieodpłatnie,
 - d) Wykonawca zobowiązuje się do obsługi technicznej i rozliczania transakcji bezgotówkowych, obsługi procesów autoryzacyjnych oraz generowania danych w postaci wyciągu transakcji,
 - e) termin instalacji terminali Zamawiający ustala najpóźniej do dnia 31 stycznia 2021 r,
 - f) Wykonawca zobowiązuje się zapewnić bezpieczną usługę związaną z dokonywaniem i rozliczeniem transakcji dokonywanych kartami płatniczymi,
 - g) Wykonawca zobowiązuje się także do pełnej obsługi procesu reklamacji transakcji i przejęcia odpowiedzialności za nieprawidłowości, które nie powstały z winy Zamawiającego.
 - h) w przypadku awarii zestawu Wykonawca zobowiązany jest do niezwłocznej naprawy/wymiany zestawu nie później niż w ciągu dwóch dni roboczych.
 - i) Wykonawca zapewni Zamawiającemu nieodpłatne użytkowanie na terenie jego Jednostek zestawów terminali, w zależności od potrzeb, aktualne zapotrzebowanie nie przekracza 7 sztuk. Miejscem lokalizacji terminali obecnie będzie budynek Urzędu Miejskiego w Pabianicach, Miejskiego Zakładu Pogrzebowego i Miejskiego Ośrodka Sportu i Rekreacji,

- j) Zestawy terminali oferowane przez Wykonawcę będą współpracować z narzędziami funkcjonującymi u Zamawiającego. Wykonawca przekaże Zamawiającemu zestawy umożliwiające realizację połączeń zarówno poprzez sieć Ethernet, jak i przez sieć GSM.
 - k) Zamawiający szacuje roczną wartość wpływów realizowanych za pośrednictwem terminali POS na poziomie około 2.100.000 zł PLN rocznie. Wartość określona jest wielkością szacunkową i jako taka nie może stanowić podstawy do wnoszenia przez Wykonawcę jakichkolwiek roszczeń, co do wysokości faktycznie zrealizowanych obrotów poprzez zestawy POS.
19. Zapewnieniu doradcy bankowego oraz doradcy technicznego dedykowanego do współpracy z Zamawiającym;
- a) Wykonawca zobowiązany jest wyznaczyć osobę, która będzie współpracowała z Zamawiającym w zakresie bankowej obsługi, bieżących kontaktów operacyjnych, realizacji zastrzeżeń Zamawiającego, usuwania niezgodności itp.,
 - b) kontakt z doradcą bankowym będzie odbywał się w sposób osobisty, telefonicznie lub za pomocą poczty e-mail od poniedziałku do piątku w godzinach 9:00 do 16:00 przez wszystkie jednostki objęte zamówieniem,
 - c) Wykonawca zobowiązany jest również wyznaczyć doradcę technicznego odpowiedzialnego za współpracę w obszarze technicznym, tj. w zakresie systemu bankowości elektronicznej,
 - d) o zmianie osób Wykonawca zobowiązany będzie poinformować Zamawiającego pisemnie (listem, emailem, faxem).
20. Pobieraniu opłat i kosztów związanych z funkcjonowaniem określonych przez Zamawiającego rachunków bankowych z innych wskazanych przez Zamawiającego rachunków bankowych.
21. Zamykaniu rachunków bankowych na pisemny wniosek w okresie trwania umowy bez ponoszenia z tego tytułu prowizji czy też opłat.
22. „Zerowaniu” bez opłat i prowizji rachunków bieżących i pomocniczych Urzędu Miejskiego i jednostek budżetowych Miasta, zgodnie z dyspozycjami Zamawiającego, polegające na przekazaniu z dniem 31 grudnia każdego roku kwot pozostałych na ww. rachunkach na rachunek bieżący budżetu Miasta Pabianice.
23. Funkcjonowaniu po zakończeniu okresu trwania umowy wskazanych przez Zamawiającego rachunków bankowych przez okres 3 miesięcy wraz z systemem bankowości elektronicznej na warunkach zgodnych z Umową. Salda na rachunkach bankowych będą podlegały codziennemu automatycznemu przelaniu na rachunek wskazany przez Zamawiającego. Po upływie tego okresu bank jest zobowiązany do zamknięcia wszystkich rachunków bankowych.

III. Warunki realizacji przedmiotu zamówienia.

Wykonawca:

1. Zrealizuje w tym samym dniu dyspozycje (przelewy) elektroniczne złożone do godziny 15.00 i papierowe złożone do godziny 14.00. Polecenia przelewu zarejestrowane w systemie bankowym po godzinie 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 dniu ich przekazania.
2. Zapewnia możliwość wpłaty gotówki w formie zamkniętej do godziny 17.00 codziennie w dni robocze.
3. Posiada na terenie Miasta Pabianic siedzibę lub oddział lub filię lub inny punkt przyjmujący wpłaty, dokonujący gotówkowych wypłat i prowadzący obrót bezgotówkowy czynny w dni robocze do godz. 17:00.
4. Będzie kapitalizował miesięcznie naliczone odsetki od środków na rachunkach bankowych, najpóźniej w ostatnim dniu miesiąca lub w dniu zamknięcia rachunku bankowego.
5. Przyłączy systemy elektronicznej bankowości w siedzibie Zamawiającego oraz w siedzibach pozostałych jednostek wymienionych w Załączniku nr 6 z możliwością aktywacji od 01.01.2021r.
6. Przeszkoli nieodpłatnie pracowników jednostek wymienionych w załączniku nr 6 wg uzgodnionego pomiędzy stronami harmonogramu w zakresie obsługi, konserwacji systemu elektronicznej bankowości, zarówno na etapie wdrożenia systemu jak i w trakcie eksploatacji.
7. Zapewnia realizację przelewów w czasie rzeczywistym między jednostkami organizacyjnymi Zamawiającego, wymienionymi w załączniku nr 6.
8. Wdroży system automatycznej identyfikacji płatnika w zakresie płatności podatku od nieruchomości i podatku rolnego, opłaty za gospodarowanie odpadami z możliwością aktywacji od 01.01.2021 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.
9. Zainstaluje oraz będzie serwisował 7 sztuk terminali do obsługi kart płatniczych w kasach Zamawiającego.
10. Zamawiający dopuszcza podwykonawstwo w zakresie dostawy urządzeń i akcesoriów związanych z funkcjonowaniem systemu bankowości elektronicznej i w zakresie użytkowania terminali, w zakresie szkolenia pracowników do obsługi systemu bankowości elektronicznej.

Za ww. zakres podwykonawstwa pełną odpowiedzialność ponosi Wykonawca.

11. Usługi towarzyszące będą mogły być dodawane do koszyka usług według potrzeb Zamawiającego i możliwości Wykonawcy.
12. Z uwagi na przedmiot zamówienia zawarta zostanie umowa ogólna na wykonanie bankowej obsługi budżetu Miasta Pabianice. Umowa zawierać będzie wszystkie elementy składające się na przedmiot zamówienia. Będzie odsyłać do umów szczegółowych (umowy rachunku bankowego, umowy udostępnienia elektronicznego systemu obsługi rachunku bankowego, umowy kredytowej na kredyt w rachunku bieżącym).
13. Wykonawca zobowiązuje się do zagwarantowania wszystkim jednostkom organizacyjnym Miasta takich samych warunków i takiego samego zakresu usług jak dla Miasta Pabianice za wyjątkiem postanowień dotyczących limitu kredytu w rachunku bieżącym. W przypadku łączenia, przekształcania jednostek organizacyjnych, utworzenia nowych jednostek organizacyjnych Miasta Pabianice, Wykonawca podpisze z nimi umowę na prowadzenie bankowej obsługi na tych samych zasadach, jakie zostaną zawarte w umowach aktualnie obowiązujących.
14. Umowa powinna wskazywać na sposób ustalenia wysokości prowizji i opłat za czynności związane z wykonywaniem bankowej obsługi budżetu Miasta Pabianice zgodnie z przedłożonym w ofercie przez Wykonawcę formularzem cenowym, z uwzględnieniem czynności będących przedmiotem zamówienia ujętych w niniejszym załączniku wykonywanych bez prowizji i opłat.
15. Z tytułu wykonywania przez Wykonawcę innych czynności niż wymienione w niniejszym Załączniku mieszczących się w przedmiocie zamówienia Wykonawca może pobierać opłaty zgodnie z obowiązującą u Wykonawcy „Tabelą prowizji i opłat”, która stanowić będzie załącznik do zawartej umowy.

IV. Sposób obliczenia łącznej ceny zamówienia na dzień 30.09.2020 r. został zawarty w ofercie.

1. Ogólna cena oferty będzie różnicą pomiędzy sumą kosztów obsługi rachunków oraz innych kosztów określonych w ofercie, i kosztów kredytu a sumą przychodów z oprocentowania środków pieniężnych na rachunku skonsolidowanym i rachunkach niepodlegających konsolidacji. W postępowaniu o zamówienie publiczne zostanie wyłoniona najkorzystniejsza oferta tj. taka, która według formuły oceny ofert uzyska najniższą wartość.
 2. Kwota kredytu w rachunku bieżącym zostaje ustalona w celu oszacowania kosztów obsługi kredytu, za cały okres objęty umową.
 3. Wysokość stawki WIBID 1M zostaje ustalona w celu oszacowania przychodów z oprocentowania osadu na rachunkach skonsolidowanych i nie objętych konsolidacją.
- V. Wszelkie zmiany umowy wymagają formy pisemnej w postaci aneksu, który będzie integralną jej częścią.

- VI.** Integralną częścią umowy ogólnej stanowić będzie Specyfikacja istotnych dla Zamawiającego postanowień.
- VII.** Nie dopuszcza się podawania danych w ofercie alternatywnie lub w przedziałach liczbowych.
- VIII.** Nie dopuszcza się podawania danych w ofercie w innej konwencji niż określona w zapytaniu ofertowym.