

Specyfikacja
istotnych dla Zamawiającego postanowień, które zostaną wprowadzone
do treści Umowy zawartej z Wykonawcą

Ostateczna treść Umowy zostanie uzgodniona przez Zamawiającego i Wykonawcę po rozstrzygnięciu postępowania.

I. Przedmiot istotnych postanowień umowy

Przedmiotem Umowy jest kompleksowa obsługa bankowa budżetu Miasta Pabianice oraz jego jednostek działających w formie jednostek budżetowych, zakładów budżetowych i instytucji kultury, wymienionych w załączniku nr 6, w latach 2021-2024 oraz zaciągnięcie przez Miasto Pabianice kredytu w rachunku bieżącym na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu w latach 2021-2024.

II. Znaczenie terminów użytych w Umowie:

1. **Zamawiający** - Miasto Pabianice, zwane dalej Miastem, 95-200 Pabianice, ul. Zamkowa 16, wraz z podległymi jednostkami budżetowymi, zakładami budżetowymi i instytucjami kultury, których wykaz stanowić będzie Załącznik Nr 1 do niniejszej Umowy;
2. **Kredytobiorca** - Miasto Pabianice;
3. **Jednostki organizacyjne** - nadzorowane przez Miasto jednostki budżetowe, zakłady budżetowe i samorządowe instytucje kultury;
4. **Wykonawca (Bank)** - Bank, który złożył najkorzystniejszą ofertę zgodnie z wymogami Zamawiającego;
5. **Kontrahent** - np. podatnik, płatnik wieczystego użytkowania, dzierżawca, inkasent, poborca, urząd skarbowy;
6. **Rachunek bieżący budżetu Miasta Pabianice** - rachunek, na którym gromadzone są wpłaty i z którego przekazywane są środki na wydatki Urzędu Miejskiego i pozostałych jednostek budżetowych;
7. **Rachunki bieżące jednostek organizacyjnych** - rachunki, na których gromadzone są wpłaty z tytułu realizowanych zadań oraz z których dokonywane są wydatki jednostek organizacyjnych;
8. **Rachunki pozostałe** - rachunki inne niż rachunki bieżące;
9. **Rachunek skonsolidowany** - oznacza wirtualną konsolidację rachunków wskazanych przez Zamawiającego w tym, w szczególności Rachunek bieżący budżetu Miasta

Pabianice. Wirtualna konsolidacja wskazanych rachunków oznacza brak faktycznego przekazywania środków pomiędzy rachunkami;

- 10. Lokaty bankowe w PLN oraz walutowe (Euro, USD) - wolne środki**
Zamawiającego w formie lokat terminowych, których stawka oprocentowania będzie każdorazowo negocjowana z Bankiem;
- 11. Wyciągi bankowe** - zestawienia wszystkich operacji, jakie zostały przeprowadzone w danym dniu, bądź w danym okresie rozliczeniowym na poszczególnych rachunkach bankowych Zamawiającego;
- 12. Stopy WIBID 1M, WIBOR 1M, EURIBOR 1M, LIBOR 1M** - stopy publikowane w serwisie Reuters;
- 13. System** - system bankowości elektronicznej udostępniony przez Wykonawcę dla Zamawiającego;
- 14. Czeki Elektroniczne (e-czeki)** - usługa dająca Zamawiającemu możliwość pobrania gotówki w wybranych placówkach Banku w obrębie Miasta na podstawie dokumentu tożsamości;
- 15. Terminal** - certyfikowane i bezpieczne urządzenie wykorzystywane do autoryzacji i rozliczeń transakcji dokonywanych przy użyciu kart płatniczych

III. Przedmiot Umowy obejmuje w szczególności:

- 1. Otwarcie i prowadzenie Rachunku bieżącego budżetu Miasta Pabianice** rachunku, na którym gromadzone są wszelkie wpłaty, których beneficjentem jest Miasto Pabianice oraz dokonywane są wypłaty, których zleceniodawcą jest Miasto Pabianice.
- 2. Otwarcie i prowadzenie Rachunków bieżących jednostek organizacyjnych Miasta** 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 na bazie zmiennej stopy procentowej opartej na aktualnej stawce WIBID 1M, według serwisu Reuters, ustalonej na podstawie zasad stosowanych przez Wykonawcę, opisanych w ofercie, pomnożonej przez wskaźnik zaoferowany przez Wykonawcę w ofercie. Kapitalizacja odsetek będzie następować w okresach miesięcznych, na koniec każdego miesiąca. 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,
 - 3) odsetki z tytułu oprocentowania środków na rachunkach bankowych objętych konsolidacją będą przekazywane na wskazany przez Zamawiającego rachunek na koniec każdego miesiąca,

- 4) 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 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 Miasta, w tym rachunków do obsługi projektów realizowanych przy współudziale środków z Unii Europejskiej, rachunków lokat terminowych.
- 1) Oprocentowanie rachunków bankowych (złotowych) będzie ustalane na bazie zmiennej stopy procentowej opartej na aktualnej stawce WIBID 1M, według serwisu Reuters, ustalonej na podstawie zasad stosowanych przez Wykonawcę, opisanej w ofercie, pomnożonej przez wskaźnik zaoferowany 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 1M, 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. 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. Zamykanie rachunków bankowych** będzie odbywało się na pisemny wniosek w okresie trwania umowy bez ponoszenia z tego tytułu prowizji czy też opłat.
- 6. Prowadzenie wirtualnego rachunku skonsolidowanego** obejmującego rachunek bieżący budżetu Miasta Pabianice oraz wskazane przez Zamawiającego rachunki.
- Konsolidacja sald wskazanych rachunków bankowych będzie następowała na koniec każdego dnia roboczego.
- 1) Ilość rachunków podlegających konsolidacji może ulegać zmianie w trakcie trwania umowy pomiędzy Wykonawcą a Zamawiającym,
 - 2) Prowadzenie rachunku skonsolidowanego, polegającego na wirtualnej kompensacji sald, zapewniającej codzienne, automatyczne bilansowanie sald rachunków na koniec dnia obrachunkowego, nie wcześniej niż o godz. 18⁰⁰ na zasadach:

- a) środki z rachunku konsolidującego będą najpóźniej do godz. 8⁰⁰ rano pierwszego dnia roboczego (czyli od poniedziałku do piątku, za 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. Suma stawki WIBOR 1M i stałej marży nie może być liczbą ujemną,
- g) środki w ramach rachunku skonsolidowanego będą oprocentowane w oparciu o aktualną stopę 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,
- h) o każdorazowej zmianie oprocentowania rachunku skonsolidowanego Zamawiający zostanie powiadomiony pisemnie przez Wykonawcę, w terminie do 7 dnia nowego okresu odsetkowego,
- i) ilość rachunków podlegających konsolidacji może ulegać zmianie w trakcie trwania umowy pomiędzy Wykonawcą a Zamawiającym.

6. Dostarczenie oraz pełną obsługę Systemu bankowości elektronicznej

- 1) Wykonawca przyłączy systemy elektronicznej bankowości w siedzibie Zamawiającego oraz w siedzibach pozostałych jednostek wymienionych w Załączniku nr 6 do zaproszenia do złożenia ofert, z możliwością aktywacji od 01.01.2021 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 6 do zaproszenia do złożenia ofert, 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 6 do zaproszenia do złożenia ofert,
- 6) Wykonawca zapewni dostęp do infolinii Wykonawcy co najmniej w godzinach 7⁰⁰ – 18⁰⁰ 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).
- 8) Wykonawca zapewni możliwość ograniczenia logowania oraz wykonywania wszelkich operacji bankowych do konkretnych publicznych adresów IP.

7. Realizowanie wszystkich wpłat na rachunki Zamawiającego i wypłat z tych rachunków w każdej formie, w tym także w formie czeków gotówkowych elektronicznych lub papierowych, w placówkach Banku zlokalizowanych na terenie Miasta:

- 1) Wykonawca zapewni dokonywanie wpłat gotówkowych przez osoby upoważnione na rachunki Zamawiającego we wszystkich placówkach Banku zlokalizowanych na terenie Miasta,

- 2) Wykonawca zapewni odbiór gotówki z trzech kas Urzędu Miejskiego o ustalonej godzinie przez Zamawiającego,
 - 3) Wykonawca zapewni wypłatę środków poza kolejnością (niezależnie od kwoty) na podstawie czeków elektronicznych lub czeków papierowych w każdej placówce bankowej na terenie Miasta, bez wcześniejszego awizowania kwot do 10 tys. zł. Zamawiający będzie posiadał możliwość anulowania błędnie wprowadzonego czeku elektronicznego lub błędnie wypełnionego czeku papierowego 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,
 - 4) Wykonawca zapewni, w przypadku zapotrzebowania, wypłatę zamówionej kwoty waluty obcej w wyznaczonej przez Zamawiającego placówce bankowej.
- 8. Realizowanie na rzecz Wykonawcy wypłaty gotówki wg nominalów określonych przez Zamawiającego.**
- 9. 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 2.000 zł, nie częściej niż 2 razy w tygodniu, przez jednostki wymienione w Załączniku nr 6 do zaproszenia do złożenia ofert.
- 10. Realizowanie operacji walutowych związanych z dokonywaniem rozliczeń krajowych i zagranicznych.** Koszty banku zagranicznego nie będą obciążały Zamawiającego.
- 11. Prowadzenie usługi lokowania wolnych środków Zamawiającego z zastrzeżeniem, iż Zamawiający ma prawo do lokowania wolnych środków w innych bankach.** Warunki oprocentowania lokat w PLN oraz w walutach (Euro, USD), będą każdorazowo negocjowane z Bankiem.
- 12. „Zerowanie” 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.
- 13. Udzielenie odnawialnego limitu kredytu w Rachunku bieżącym budżetu Miasta Pabianice.**
- 1) Wykonawca zobowiązuje się do przyznania odnawialnego limitu kredytu na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetowego do wysokości określonej w każdym roku uchwałą budżetową Rady Miejskiej w Pabianicach nie więcej niż do wysokości 10.000.000 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, opublikowanej w serwisie Reuters, wyliczonej w sposób określony w ofercie, plus stała marża (dodatnia lub ujemna) Wykonawcy w wysokości zawartej 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,
- 4) 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,
- 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.

14. 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 bezpośrednio (online), 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. 8³⁰ 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 01.01.2021 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.

15. Wykonawca zainstaluje terminale i obsłuży transakcje dokonane za ich pomocą, kartami wydanymi w ramach międzynarodowych systemów płatniczych (wszystkie karty systemu Visa i MasterCard jako niezbędne minimum).

- 1) Wykonawca zapewni Zamawiającemu nieodpłatne użytkowanie na terenie jego Jednostek zestawów terminali, w zależności od potrzeb. Aktualne zapotrzebowanie nie przekracza 7 sztuk,
- 2) Wykonawca zobowiązuje się zapewnić bezpieczną usługę związaną z dokonywaniem i rozliczaniem transakcji dokonywanych kartami płatniczymi,
- 3) Wykonawca zobowiązuje się do pełnej obsługi procesu reklamacji transakcji i przejścia odpowiedzialności za nieprawidłowości, które nie powstały z winy Zamawiającego,
- 4) Wykonawca zobowiązuje się do 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,
- 5) Wykonawca zobowiązuje się do obsługi technicznej i rozliczania transakcji bezgotówkowych, obsługi procesów autoryzacyjnych oraz generowania danych w postaci wyciągu transakcji,
- 6) zestawy terminali oferowane przez Wykonawcę będą współpracować z narzędziami informatycznymi funkcjonującymi u Zamawiającego. Wykonawca prześle i zainstaluje Zamawiającemu zestawy umożliwiające realizację połączeń zarówno poprzez sieć Ethernet, jak i przez sieć GSM,
- 7) w przypadku awarii zestawu Wykonawca zobowiązany jest do niezwłocznej naprawy/ wymiany zestawu, nie później niż w ciągu dwóch dni roboczych.

16. Zapewnienie obsługi bankowej w placówce Banku na terenie Miasta.

Placówka Banku będzie dokonywała wskazanych operacji na rzecz i przez Zamawiającego:

- 1) Zamawiający będzie miał możliwość dokonywania poza kolejnością wpłat gotówki w formie zamkniętej do godziny 17⁰⁰ w dni robocze,
- 2) Bank zobowiązany jest zapewnić co najmniej jedną placówkę na terenie Miasta Pabianice, czynną w dni robocze do godziny 17⁰⁰, obsługującą jednostki organizacyjne Miasta w zakresie przyjmowania wpłat, dokonywania wypłat gotówkowych i prowadzenia obrotu bezgotówkowego.

17. 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. 8³⁰ następnego dnia roboczego. W przypadku braku możliwości przekazywania wyciągów w formie elektronicznej, Bank zobowiązuje się przekazać wyciągi w formie papierowej w ciągu 48 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.

18. 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. 15⁰⁰ i papierowe złożone do godziny 14⁰⁰ będą zrealizowane (przekazane do banku odbiorcy) w tym samym dniu roboczym. Polecenia przelewu zarejestrowane w Systemie bankowym po godz. 15⁰⁰ 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 wewnątrz banku 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 Miasta wymienionych w Załączniku nr 6 do zaproszenia do złożenia ofert,

13) Wykonawca zapewni dostęp dla jednostek wymienionych w Załączniku nr 6 do zaproszenia, do własnych rachunków.

19. 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 9⁰⁰ do 16⁰⁰,
- 3) Wykonawca zobowiązany jest również wyznaczyć doradcę technicznego odpowiedzialnego za współpracę w obszarze technicznym, tj. w zakresie systemu.
- 4) 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, umożliwiającą 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 cenowym stanowiącym Załącznik nr 5 do zaproszenia do złożenia 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 użytkowania terminali i autoryzacji transakcji przy użyciu kart płatniczych, w zakresie

szkolenia pracowników do obsługi systemu bankowości elektronicznej. Za ww. 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 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.
11. W przypadku opóźnienia w rozpoczęciu świadczenia obsługi bankowej w dniu 02.01.2021 roku, Bank zobowiązany będzie zapłacić Zamawiającemu karę umowną w wysokości 10 000 zł (słownie: dziesięć tysięcy 00/100 złotych) 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 Miasta Pabianice, 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 nienależyście wykona usługę, Zamawiającemu przysługuje prawo odstąpienia od umowy poprzez złożenie oświadczenia woli na piśmie.
14. Strony dopuszczają możliwość odstąpienia od umowy tylko w części. W takim przypadku pozostała część umowy będzie realizowana na warunkach niniejszej umowy. Wykonane usługi do dnia złożenia oświadczenia podlegają stosownemu rozliczeniu zgodnie z obowiązującymi warunkami umowy.

- 15.** W przypadku odstąpienia od umowy z przyczyn leżących po stronie Banku, Bank zobowiązany jest zapłacić Zamawiającemu karę umowną w wysokości 100 000 zł (sto tysięcy 00/100 złotych).
- 16.** Zapłata kar umownych, o których mowa powyżej, nie wyłącza uprawnień Zamawiającego do żądania zapłaty odszkodowania przewyższającego wysokość zastrzeżonych kar na zasadach ogólnych KC.
- 17.** Kary umowne określone w niniejszej umowie podlegają kumulacji.
- 18.** 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.
- 19.** Wszelkie zmiany niniejszej umowy wymagają formy pisemnej, pod rygorem ich nieważności i będą dokonywane w postaci aneksu, który będzie jej integralną częścią.
- 20.** Po zakończeniu okresu trwania umowy wskazane przez Zamawiającego rachunki bankowe będą funkcjonowały przez okres 3 miesięcy wraz z systemem bankowości elektronicznej, na warunkach określonych w Umowie. 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.
- 21.** 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.

22. Istotne dla Zamawiającego postanowienia, które zostaną wprowadzone do treści Umowy zawartej z Wykonawcą, dotyczą umowy bazowej w zakresie prowadzenia bankowej obsługi budżetu Miasta oraz jednostek budżetowych i instytucji kultury.
23. Obsługa bankowa rachunków bieżących oraz pomocniczych prowadzona będzie w oparciu o indywidualne umowy zawierane przez Bank z poszczególnymi jednostkami organizacyjnymi Zamawiającego.
24. Strony ustalają, iż w wykonaniu postanowień niniejszej umowy dopuszczona zostaje możliwość uszczegółowienia warunków w odrębnych umowach np. umowie rachunku bankowego, umowie rachunku skonsolidowanego, umowie o kredyt w rachunku bieżącym - stanowiących załączniki do niniejszej umowy.
25. Wykonawca będzie przysyłał do Zamawiającego wg wartości na koniec każdego kwartału trwania umowy, w terminie do 50 dni po zakończeniu kwartału pisemną informację dotyczącą:
 - 1) wysokości współczynnika kapitałowego TCR;
 - 2) wysokości współczynnika kapitału podstawowego Tier 1,
 - 3) informacji o ewentualnym uruchomieniu planu naprawczego bądź jego braku.
26. W przypadku, gdy Wykonawca nie dostarczy Zamawiającemu informacji, o których mowa w pkt 25 lub gdy z przedstawionych Zamawiającemu informacji wynikać będzie, iż Wykonawca pozostaje w stanie grożącym niewypłacalnością lub utratą płynności finansowej, Zamawiający uprawniony jest do odstąpienia od umowy ze skutkiem natychmiastowym.
27. Zastrzega się możliwość rozwiązania umowy w każdym czasie za porozumieniem Zamawiającego i Wykonawcy przy zachowaniu 1-miesięcznego okresu wypowiedzenia ze skutkiem na koniec miesiąca kalendarzowego.
28. Wypowiedzenie umowy bądź jej rozwiązanie za porozumieniem stron, wymaga zachowania formy pisemnej wraz z uzasadnieniem.
29. W sprawach, które nie są uregulowane niniejszą umową mają zastosowanie przepisy ustawy Kodeksu cywilnego i Prawa Bankowego.
30. Sądem właściwym do rozpatrywania sporów wynikłych z niniejszej umowy jest sąd właściwy dla siedziby Zamawiającego.