

Istotne dla Zamawiającego postanowienia Umowy

Wszystkie niżej wymienione warunki stanowią istotne dla Zamawiającego postanowienia umowy. Ostateczna treść umowy w zakresie szczegółowych rozwiązań technicznych i kwestii nieobjętych wymienionymi poniżej warunkami będzie uzgodniona przez Strony po rozstrzygnięciu przetargu.

I. Przedmiot istotnych postanowień umowy

1. Przedmiotem umowy jest prowadzenie obsługi bankowej budżetu Gminy Lublin i jednostek organizacyjnych miasta, zaliczonych do sektora finansów publicznych poprzez wykonywanie czynności i świadczenie usług przez Wykonawcę na rzecz podmiotów biorących udział w zamówieniu wymienionych w załączniku nr 1 do Umowy zwanych wspólnie „Zamawiającym” lub „podmioty biorące udział w zamówieniu”.
2. Wszystkie czynności i usługi określone w przedmiocie zamówienia będą wdrożone zgodnie z harmonogramem ustalonym i sporządzonym przez Zamawiającego oraz Wykonawcę, który stanowić będzie załącznik do Umowy.
3. Wykonawca zobowiązuje się do zagwarantowania podmiotom biorącym udział w zamówieniu takich samych warunków i takiego samego zakresu obsługi, za wyjątkiem postanowień dotyczących kredytu w rachunku bieżącym budżetu Miasta.

II. Zakres umowy obejmuje wykonywanie czynności i świadczenie usług:

1. Otwarcia i prowadzenia rachunku bieżącego budżetu Gminy Lublin, zwanej dalej Miastem, na którym gromadzone są wpłaty oraz z którego dokonywane są wypłaty środków Miasta. Miasto będzie uprawnione do zaciągania odnawialnego kredytu w rachunku bieżącym budżetu Miasta,
2. Otwarcia i prowadzenia rachunków złotych i walutowych podmiotów biorących udział w postępowaniu, w tym przeznaczonych do obsługi projektów realizowanych przy udziale środków pochodzących z Unii Europejskiej i innych źródeł zagranicznych oraz Pracowniczej Kasy Zapomogowo–Pożyczkowej:
 - 1) Wykonawca zobowiązany jest otworzyć i prowadzić na rzecz podmiotów biorących udział w zamówieniu rachunki w liczbie niezbędnej do prowadzenia prawidłowej gospodarki finansowej,
 - 2) rachunki podmiotów biorących udział w zamówieniu będą otwierane przez osoby uprawnione w zależności od bieżących potrzeb, w wybranym przez podmiot biorący udział w zamówieniu oddziale lub filii Wykonawcy. Zmiana oddziału lub filii wymaga wcześniejszego uzgodnienia z osobą uprawnioną ze strony podmiotów biorących udział w zamówieniu,

- 3) Wykonawca będzie otwierał i zamykał rachunki bankowe dla wniosków złożonych do godz. 12.00 w dniu złożenia wniosku, dla pozostałych wniosków w następnym dniu roboczym,
 - 4) Wykonawca nie może spowodować ujemnego salda na innych niż rachunek bieżący budżetu miasta Lublin rachunkach bankowych podmiotów biorących udział w zamówieniu,
 - 5) Wykonawca realizuje wyłącznie dyspozycje pieniężne z rachunków bankowych podmiotów biorących udział w zamówieniu podpisane przez osoby upoważnione.
3. Konsolidacji sald tzw. rachunku skonsolidowanego, tj. rachunku wirtualnego obejmującego rachunek bieżący budżetu Miasta oraz rachunki wskazane przez Zamawiającego do usługi konsolidacji. Konsolidacja sald będzie przeprowadzana na koniec każdego dnia roboczego w sposób wirtualny, tj. bez dokonywania przeksięgowania sald między rachunkami:
- 1) w ramach usługi Wykonawca dokona sumowania stanów sald na wskazanych rachunkach oraz naliczenia oprocentowania od zgromadzonych środków pieniężnych,
 - 2) saldo rachunku skonsolidowanego służy do ustalania salda wykorzystania na dany dzień kredytu w rachunku bieżącym,
 - 3) zmiana rachunków podlegających konsolidacji nie będzie wymagać aneksowania Umowy, a jedynie stosownego powiadomienia Wykonawcy o zmianie,
 - 4) środki zgromadzone w ramach rachunku skonsolidowanego podlegają oprocentowaniu według zmiennej stawki oprocentowania zależnej od wyniku sumy sald na wszystkich rachunkach uczestniczących w usłudze, zgodnie z pkt 6) i 7),
 - 5) w przypadku dodatniego salda w ramach rachunku skonsolidowanego Wykonawca dokona automatycznego lokowania nadwyżki środków pieniężnych, na koniec dnia roboczego w formie lokaty typu „overnight”. Naliczone odsetki podlegają dziennej kapitalizacji i będą dopisywane do rachunku bieżącego budżetu Miasta,
 - 6) dodatnie saldo w ramach rachunku skonsolidowanego podlegać będzie oprocentowaniu ustalonemu na bazie zmiennej stopy procentowej opartej na stawce WIBID ON pomnożonej przez współczynnik zaoferowany przez Wykonawcę, przy czym współczynnik nie może być niższy niż 1,00 (współczynnik musi być podany z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku), z zastrzeżeniem możliwości lokowania określonych przez Zamawiającego wolnych środków na korzystniejszych, każdorazowo negocjowanych warunkach z uwzględnieniem ust. 9,
 - 7) ujemne saldo w ramach rachunku skonsolidowanego będzie oprocentowane według zmiennej stopy procentowej opartej na stawce WIBOR ON plus/minus stała marża Wykonawcy, z zastrzeżeniem ust. 8 w rozdziale III. Odsetki od

kredytu w rachunku bieżącym będą pobierane co miesiąc z rachunku bieżącego budżetu Miasta,

8) wykonawca zobowiązuje się do sporządzania i udostępniania raportów (dziennych i miesięcznych) dotyczących usługi konsolidacji sald za pośrednictwem systemu bankowości elektronicznej. W raporcie zostaną zawarte informacje na temat nr rachunków, sald dziennych, salda netto, sumy sald depozytowych, stopy procentowej i odsetek,

4. Konsolidacji rachunków przeprowadzanej we wskazanych terminach poprzez automatyczne dokonanie przelewów ze wskazanych rachunków na wskazany rachunek bankowy podmiotów biorących udział w zamówieniu,
5. Realizowania operacji bankowych co najmniej w trybach zwykłym i pilnym oraz systemach ELIXIR, SORBNET, SWIFT, SEPA i innych, w których uczestniczy Wykonawca.

Wykonawca zapewni czas transferu środków finansowych według zasad obowiązujących w tych systemach, w tym w szczególności przelewów krajowych i zagranicznych (elektronicznych i papierowych) oraz wpłat i wypłat gotówkowych z rachunków podmiotów biorących udział w postępowaniu, w oddziałach i filiach Wykonawcy niezależnie od tego, w którym oddziale/filii zostaną otwarte i będą prowadzone rachunki.

6. Realizowania operacji walutowych związanych z dokonywaniem rozliczeń zagranicznych.

Koszty banku zagranicznego przy rozliczeniach realizacji przelewów zagranicznych nie będą obciążały Zamawiającego.

7. Realizowania zleceń stałych,
8. Oprocentowania środków pieniężnych:

- 1) środki zgromadzone na rachunkach złotych podlegać będą oprocentowaniu ustalonemu na bazie zmiennej stopy procentowej opartej na stawce WIBID ON pomnożonej przez współczynnik zaoferowany przez Wykonawcę, przy czym współczynnik nie może być niższy niż 1,00, współczynnik musi być podany z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku,

- 2) środki zgromadzone na rachunkach walutowych podlegać będą oprocentowaniu w wysokości nie niższej niż oprocentowanie rachunków walutowych jakie Wykonawca oferuje klientom korporacyjnym,

- 3) odsetki od środków pieniężnych przechowywanych na oprocentowanych rachunkach będą naliczane przy zastosowaniu miesięcznej kapitalizacji i będą dopisywane do tych rachunków, z zastrzeżeniem ust. 3 pkt 5),

- 4) na wskazanych rachunkach bankowych Wykonawca będzie naliczał odsetki od środków zgromadzonych odrębnie dla każdej przechowywanej kwoty oraz przekazywał Zamawiającemu, na koniec każdego miesiąca oraz na dzień dokonania zwrotu, informację w tym zakresie. Informacja powinna mieć formę załącznika do wyciągu bankowego zawierającego w szczególności: nazwę

kontrahenta, kod przechowywanej kwoty, wysokość kwoty i naliczonych od niej odsetek.

5) zamawiający wskaże, które z rachunków mają być nieoprocentowane.

9. Przyjmowania środków finansowych na lokaty terminowe, o ile podmioty biorące udział w zamówieniu dokonują kwotowania lokaty u Wykonawcy.

W przypadku uzyskania korzystniejszej stawki w zakresie oprocentowania, Zamawiający zastrzega sobie swobodę lokowania wolnych środków zgodnie z art. 264 ust. 3 ustawy o finansach publicznych,

10. Prowadzenia sprawnej obsługi bankowej we wskazanych przez Zamawiającego miejscach obsługi mieszkańców Miasta, o których mowa z załączniku nr 2 do Umowy:

1) Wykonawca zobowiązany jest w terminie do 14 dni od dnia udostępnienia pomieszczeń do uruchomienia punktów obsługi kasowej i prowadzenia jej w całym okresie obowiązywania Umowy, w dniach i godzinach pracy Urzędu Miasta Lublin określonych w załączniku nr 2 do Umowy,

2) Wykonawca zobowiązany jest we własnym zakresie i na własny koszt zaadaptować pomieszczenie na potrzeby prowadzenia obsługi bankowej,

3) Wykonawca wyposaży pomieszczenia w urządzenia niezbędne do wykonywania usług bankowych,

4) wpłaty i wypłaty dotyczące rachunków Zamawiającego, w tym za pomocą terminali POS będą zwolnione z opłat i prowizji,

11. Prowadzenia obsługi bankowej we własnych placówkach (oddziałach/filiach) Wykonawcy:

1) ilość oddziałów/filii Wykonawcy do obsługi Zamawiającego w granicach administracyjnych miasta Lublin, w których będą realizowane usługi bankowe objęte przedmiotem zamówienia, nie może być mniejsza niż 7 placówek (z wyłączeniem miejsc, o których mowa w ust. 10), przez cały okres obowiązywania Umowy, w tym co najmniej 3, w których będą realizowane usługi bankowe objęte przedmiotem zamówienia w pełnym zakresie oraz co najmniej jedną bez barier architektonicznych oraz z miejscem parkingowym dla osób niepełnosprawnych,

2) Wykonawca zobowiązany jest zapewnić, aby wszystkie placówki Wykonawcy zlokalizowane w granicach administracyjnych miasta Lublin realizowały płatności dokonywane przez Zamawiającego oraz płatności na rzecz Zamawiającego przez kontrahentów bez opłat i prowizji z uwzględnieniem ust. 18 pkt 4,

3) obsługa Zamawiającego poza kolejnością po wcześniejszym uzgodnieniu takiej potrzeby z Wykonawcą we wskazanych kasach w wybranej przez Zamawiającego placówce banku na terenie miasta Lublin,

12. Przyjmowania wpłat od kontrahentów na podstawie dokumentu wystawionego przez Zamawiającego przy użyciu:

- 1) kodu kreskowego znajdującego się na ww. dokumencie, za pomocą czytnika kodu kreskowego, lub
- 2) numeru konta wirtualnego umieszczonego na ww. dokumencie oraz wystawianie wpłacającemu potwierdzenia dokonania wpłaty.

13. Zapewnienia sprawnego systemu bankowości elektronicznej oraz jego serwisowanie.

Wiodącymi systemami finansowo-księgowymi używanymi przez Zamawiającego są system KSAT 2000i, dostarczany przez Centralny Ośrodek Informatyki Górnictwa COIG S.A. z siedzibą w Katowicach oraz systemy Optivum, Qwant, Qwark, sQola, ARISCO, Mikrobił, Comarch Optima, Progman, Syriusz, Papyrus SQL, System EG.

Zamawiający wymaga, by udostępniony system bankowości elektronicznej spełniał następujące minimalne wymagania:

- 1) system powinien poprawnie funkcjonować na stacjach roboczych pracujących pod kontrolą systemu operacyjnego MS Windows XP/Vista/7 i wyższe,
- 2) zapewnienie prawidłowej pracy w przypadku korzystania ze wszystkich typów przeglądarek internetowych niezależnie od ustawionej rozdzielczości i wielkości okna w przeglądarce,
- 3) sesja powinna być szyfrowana za pomocą klucza SSL o długości min. 128 bitów lub innym porównywalnym z zastosowaniem odpowiedniego certyfikatu uwierzytelniającego wystawionego przez główne centra certyfikacji,
- 4) dostęp do systemu tylko dla uwierzytelnionych użytkowników poprzez zapewnienie jednoznacznej identyfikacji użytkownika w procesie logowania (unikalność identyfikatorów i zmiany haseł),
- 5) pobieranie hasła w formie maskowanej,
- 6) informowanie zalogowanego użytkownika o ostatnim prawidłowym i nieprawidłowym logowaniu z użyciem jego identyfikatorów (nazwa użytkownika/hasło),
- 7) posiadanie funkcji bezpiecznego wylogowania się do użycia przez użytkownika w przypadku kończenia pracy w systemie,
- 8) dodatkowe uwierzytelnianie użytkownika i sprawdzanie poziomu jego uprawnień przy korzystaniu z usług aktywnych,
- 9) zapewnienie automatycznego blokowania konta użytkownika po trzech nieudanych próbach logowania i jego odblokowania przez Wykonawcę,
- 10) nadanie szczegółowego dostępu użytkownikowi do funkcji w systemie na wniosek Zamawiającego (w szczególności do poszczególnych rachunków oraz do ściśle określonych operacji na nich, co najmniej: podgląd, tworzenie, aktualizacja, usuwanie),
- 11) przypisanie określonych uprawnień użytkownikom korzystającym z usług aktywnych,

12) umożliwienie użytkownikom o odpowiednich uprawnieniach, uzyskiwania w czasie rzeczywistym wiadomości o wszystkich operacjach i saldach na wszystkich rachunkach podmiotów biorących udział w zamówieniu oraz raportowanie ze wskazanych rachunków podmiotów biorących udział w zamówieniu prowadzonych w wyniku realizacji Umowy. Dane w tym trybie dostępu do systemu muszą być zawsze aktualne (praca „on-line”), co najmniej w godzinach 7:30 - 16:30,

13) tworzenie raportów z operacji dla poszczególnych rachunków lub raportowanie określonej grupy rachunków. Raporty powinny być sporządzane w taki sposób, aby istniała możliwość sortowania, filtrowania i podglądu wybranego typu operacji przez Zamawiającego oraz wyeksportowanie wyników do plików w formacie co najmniej .xls oraz .xml, w całym okresie obowiązywania Umowy,

14) ograniczenie dostępu do operacji dotyczących płać i innych wskazanych przez Zamawiającego w zakresie uprawnień, podglądu, wyciągów bankowych,

15) autoryzacja zleceń i działań w systemie przy wykorzystaniu klucza podpisu zachowanego na karcie mikroprocesorowej, zewnętrznym nośniku danych lub certyfikatu kwalifikowanego, autoryzacja będzie możliwa przy wykorzystaniu zewnętrznych urządzeń takich jak czytniki kart lub inne służące do zapisania klucza podpisu,

16) realizacja zleceń płatniczych w złotych i walutach obcych:

- wykonywanie dyspozycji Zamawiającego - polecenia przelewu w złotych, kierowane do banków krajowych w formie elektronicznej mają być realizowane w dniu ich złożenia najbliższą sesją ELIKSIR i SORBNET lub pierwszą sesją w dniu wskazanym w poleceniu, w przypadku przelewu z datą przyszłą,

- realizowanie dyspozycji walutowych przekazywanych do banków krajowych jak i banków zagranicznych wg zasad funkcjonujących rozliczeń w banku Wykonawcy przy wykorzystaniu dostępnych kanałów co najmniej: SWIFT, SEPA i innych, w których uczestniczy Wykonawca,

17) realizacja transakcji przelewowych wewnątrz Banku będzie następować w czasie rzeczywistym,

18) obciążenie rachunków Zamawiającego z tytułu płatności krajowych powinno być możliwe do godziny 19:00 w dni pracy Wykonawcy,

19) równoczesne wykonywanie operacji na różnych rachunkach jednostek Zamawiającego,

20) zabezpieczenie systemowe uniemożliwiające podwójne wczytanie plików z tymi samymi płatnościami,

21) dostęp do informacji o bieżących wpływach i obciążeniach na rachunkach, księgowanych w dniu dokonania transakcji,

22) dokonywanie przelewów krajowych i zagranicznych – także z datą przyszłą, pozwalając na jednorazowe wysyłanie grupy przelewów w okresie rozliczeniowym (np. płatności wobec ZUS, US). Złożenie polecenia przelewu musi być możliwe

- również w przypadku braku środków na jego wykonanie, a transakcja zostanie zrealizowana natychmiast po pojawieniu się odpowiedniego salda na rachunku,
- 23) usuwanie, przeglądanie i modyfikację przelewów przed wystaniem ich do Wykonawcy oraz anulowanie po wystaniu do Wykonawcy, przed zleconą datą realizacji,
- 24) grupowanie przelewów w paczki z możliwością podpisania zestawu przelewów przed wysyłką do Wykonawcy,
- 25) zapewnienie prawidłowej obsługi dużych paczek przelewów; to jest zawierających do 2 500 pozycji. Prawidłowa obsługa to zapewnienie integralności wysyłki danych do Wykonawcy oraz odbioru potwierdzeń o statusie realizacji przesłanych przelewów,
- 26) tworzenie zbiorów danych rachunków, kontrahentów i ich danych ewidencyjnych,
- 27) 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,
- 28) przeszukiwanie zbiorów wszystkich operacji na wszystkich rachunkach za cały okres obsługi bankowej wg różnych kryteriów wyszukiwania, co najmniej: rodzaju operacji, nazwy kontrahenta, daty, okresu, kwoty, po dowolnym fragmencie nazwy kontrahenta, tytułu płatności, numeru rachunku i innych możliwych do wyodrębnienia kryteriach oraz możliwość uzyskania historii rachunków od Wykonawcy,
- 29) jednoczesne funkcjonowanie wszystkich stanowisk w tym samym czasie (wymóg systemu wielostanowiskowego),
- 30) kompatybilność systemu bankowości elektronicznej z systemem finansowo-księgowym podmiotów biorących udział w zamówieniu, która pozwoli na:
- a) wymianę danych w formacie zapewniającym pełną integrację systemu bankowości elektronicznej z systemem finansowo — księgowym Zamawiającego,
 - b) eksport poleceń przelewów przygotowanych w systemie finansowo - księgowym Zamawiającego do systemu bankowości elektronicznej, minimum w formacie: PLI (ELIKSIR-0),
 - c) import wyciągów bankowych w formie elektronicznej z systemu bankowości elektronicznej do sytemu finansowo - księgowego Zamawiającego wg standardu MT940;
- 31) informowanie użytkowników o wszystkich istotnych sprawach związanych z systemem (np. awarie, aktualizacje, przelewy odrzucone przez Wykonawcę z podaniem komunikatu o przyczynie odrzucenia),
- 32) ochrona przed hakerami – firewall,

33) spełnienie wymogów z zakresu przetwarzania danych osobowych określonych w powszechnie obowiązujących przepisach prawa.

14. Zamawiający wymaga od Wykonawcy wykonania następujących czynności:

- 1) zainstalowania i uruchomienia stanowisk bankowości elektronicznej, wg harmonogramu uzgodnionego z Zamawiającym,
- 2) poprawnego działania oprogramowania bankowości elektronicznej na stanowiskach komputerowych wskazanych przez Zamawiającego,
- 3) dostarczenia i zainstalowania, we współpracy z Zamawiającym, na własny koszt i konserwowania w okresie trwania Umowy odpowiedniej ilości dodatkowych urządzeń takich, jak np. tokeny, karty podpisu elektronicznego, czytniki kart czy inne wyposażenie komputerowe potrzebne dla bezpiecznej pracy systemu przy korzystaniu z usług aktywnych (np. realizacja przelewów),
- 4) terminowego dostarczenia nowych czytników, kart lub innych urządzeń (np. w przypadku awarii, nowych struktur organizacyjnych) na wniosek Zamawiającego (czas reakcji musi wynosić maksymalnie trzy dni robocze od chwili złożenia wniosku),
- 5) przeszkolenia, nie później niż do 30 listopada 2016 r. wszystkich użytkowników korzystających z systemu wg harmonogramu uzgodnionego pomiędzy stronami, który umożliwi wdrożenie systemu i zapewni jego sprawne funkcjonowanie od 05.01.2017 r.,
- 6) przeprowadzenia szkoleń z zakresu obsługi systemu w takiej ilości godzin, by pozwoliły one na opanowanie zasad jego prawidłowej obsługi oraz były prowadzone w grupach użytkowników liczących nie więcej niż 15 osób i odbywały się w lokalizacjach wskazanych przez Zamawiającego lub uzgodnionych z Zamawiającym. Zamawiający zastrzega sobie możliwość zobowiązania Wykonawcy do przeprowadzenia szkoleń indywidualnych,
- 7) zapewnienia alternatywnego realizowania przelewów elektronicznych, przygotowanych przez systemy informatyczne podmiotów biorących udział w postępowaniu w razie awarii sieci komputerowej wykluczającej możliwość standardowego wykorzystania kanału elektronicznego wykorzystywanego przez system bankowości elektronicznej (np. możliwość przygotowania nośnika danych i jego fizyczne dostarczenie do dowolnego oddziału banku Wykonawcy, itp.),
- 8) przekazania w terminie nie późniejszym niż 14 dni po zakończeniu realizacji Umowy, bazy danych z archiwum operacji na rachunkach oraz słowników z danymi wprowadzonymi przez Zamawiającego (w tym rachunki kontrahentów i dane teleadresowe), w formacie uzgodnionym z Zamawiającym,
- 9) dostarczenia drogą elektroniczną materiałów umożliwiających zapoznanie się z działaniem systemu przed jego zainstalowaniem we wskazanych podmiotach biorących udział w zamówieniu,
- 10) na wniosek Zamawiającego udostępnienie do wglądu logów systemu (co najmniej: próby nieudanych logowań – kto i z jakiego adresu IP, lista

zablokowanych kont, lista operacji wykonywanych przez wybranego użytkownika w podanym okresie, itd.).

15. Wypłaty gotówkowe w placówkach prowadzonych przez Wykonawcę

1) wypłaty gotówkowe będą zlecane przez Zamawiającego przy wykorzystaniu systemu bankowości elektronicznej poprzez ręczne wprowadzenie danych lub wczytanie pliku zawierającego listę odbiorców gotówki z danymi o:

- kwocie wypłaty,
- kontrahencie z podaniem co najmniej imienia i nazwiska,
- identyfikacji kontrahenta w postaci nr PESEL lub serii i nr dowodu osobistego/ paszportu / karty pobytu,
- szczegółach zlecenia wypłaty,
- terminie zlecenia wypłaty i terminie do kiedy kontrahent może odebrać gotówkę.

2) środki przekazane kontrahentowi będą gotowe do odbioru maksymalnie w ciągu 1,5 godziny od przekazania zlecenia do Wykonawcy przez Zamawiającego,

3) identyfikacja kontrahenta wypłaty gotówkowej odbywać się będzie na podstawie dokumentu tożsamości / paszportu / karty pobytu,

4) odbiór środków przez kontrahenta możliwy będzie do wykonania w dowolnej placówce Wykonawcy prowadzącej obsługę kasową w terminie co najmniej 90 dni od dnia zlecenia wypłaty,

5) Zamawiający zastrzega sobie możliwość realizacji wypłaty gotówkowej na podstawie wystawionego czeku.

16. Obsługa płatności masowych:

1) zapewnienie dostępności usługi identyfikacji kontrahentów poprzez umieszczenie indywidualnych oznaczeń w numerze rachunku o charakterze wirtualnym związanym z numerem rachunku rzeczywistego określonego przez Zamawiającego,

2) identyfikacja płatności przychodzących i wychodzących będzie odbywała się w oparciu o unikalny identyfikator, jaki umieszczony zostanie w indywidualnym numerze rachunku bankowego (składający się z min. 8 cyfr),

3) Wykonawca uzna właściwy rachunek Zamawiającego wpłatami, które wpłynęły na rachunki wirtualne i przekaże je Zamawiającemu w formie elektronicznego pliku wynikowego w formacie umożliwiającym wczytanie tych danych do systemu finansowo - księgowego, a następnie rozksięgowanie wpłat na indywidualne konta kontrahentów,

4) udostępnienie Zamawiającemu, najpóźniej do godz. 9:00 następnego dnia roboczego wyciągu elektronicznego z płatności masowych w formacie MT940 lub w postaci pliku tekstowego o innym formacie uzgodnionym z Zamawiającym,

5) zapewnienie możliwość dokonywania płatności na wirtualne rachunki kontrahentów realizowanych za pomocą terminali POS,

- 6) informowanie o automatycznych korektach w raportach w systemie bankowości elektronicznej,
 - 7) możliwość przeglądania transakcji w systemie bankowości elektronicznej,
17. Wydawania, wznawiania i obsługi kart płatniczych:
- 1) na wniosek podmiotu biorącego udział w zamówieniu Wykonawca zobowiązany jest wydać kartę/y płatnicze oraz prowadzić ich obsługę przez okres obowiązywania Umowy,
 - 2) karty powinny być wydane Zamawiającemu w możliwie najkrótszym okresie czasu (do tygodnia od czasu złożenia wniosku),
 - 3) wydatki każdej karty będą dokonywane do wysokości określonego przez Zamawiającego limitu,
 - 4) zwiększenie liczby kart w okresie obowiązywania Umowy nie może spowodować dodatkowych kosztów dla Zamawiającego.
18. Przyjmowania płatności na rzecz Zamawiającego za pomocą terminali POS (stacjonarne lub przenośne elektroniczne urządzenie umożliwiające dokonywanie płatności kartami płatniczymi):
- 1) Wykonawca będzie świadczyć na rzecz Zamawiającego usługę związaną z realizacją i rozliczaniem transakcji za pomocą terminali POS opłacanych kartami płatniczymi, także z wykorzystaniem technologii zbliżeniowej, w tym NFC, oraz usługą BLIK,
 - 2) Wykonawca wyposaży Zamawiającego w terminale POS w terminie do 14 dni od dnia złożenia pisemnego zapotrzebowania. Zamawiający zastrzega sobie możliwość zwiększenia lub zmniejszenia liczby terminali POS w zależności od własnych potrzeb bez ponoszenia dodatkowych kosztów,
 - 3) Wykonawca zapewni obsługę techniczną i rozliczanie transakcji dokonanych przy użyciu terminali, a także obsługę procesu autoryzacji transakcji, przetwarzania i przesyłania komunikatów autoryzacyjnych oraz generowanie danych w postaci wyciągu transakcji,
 - 4) transakcje dokonywane kartami płatniczymi oraz usługą BLIK będą zwolnione od opłat i prowizji, w tym również od opłaty ryczałtowej,
 - 5) w przypadku awarii terminala POS Wykonawca zobowiązany jest do jego niezwłocznej wymiany nie później niż do godz. 11 następnego dnia roboczego,
 - 6) w przypadku dokonywania płatności za pomocą kart płatniczych oraz usługi BLIK na wyciągu musi znaleźć się informacja o dacie obciążenia rachunku oraz informacja w zakresie danych kontrahenta dokonującego wpłaty oraz tytuł wpłaty,
 - 7) obsługa terminali POS w punktach kasowych prowadzonych przez Wykonawcę prowadzona będzie przez pracowników Wykonawcy,
 - 8) Wykonawca zobowiązuje się do kontroli i monitorowania ryzyka oraz zapobiegania oszustwom kartowym, w tym wyjaśniania okoliczności dokonania transakcji przy użyciu karty skradzionej lub sfałszowanej oraz wykrywanie oszustw,

9) Wykonawca zobowiązuje się do przeszkolenia pracowników Zamawiającego, na wskazanych przez Zamawiającego stanowiskach, w terminie nie później niż do dnia 30 listopada 2016 roku. Szkolenie obejmowało będzie taką liczbę godzin, która pozwoli na uzyskanie umiejętności pozwalających na prawidłową obsługę terminali POS,

10) Wykonawca zobowiązuje się do dostarczenia drogą elektroniczną stosownych dla tego zakresu materiałów szkoleniowych.

19. Generowania i przekazywania Zamawiającemu wyciągów bankowych:

1) Wykonawca zapewni sporządzanie i przekazywanie Zamawiającemu wyciągów bankowych drogą elektroniczną w formacie PDF, MT940 oraz w formie papierowej. Na wniosek Zamawiającego wyciąg bankowy może być przekazywany wyłącznie w formie elektronicznej.

2) wyciągi bankowe będą zawierały wszystkie informacje o płatnościach, jakie zostały umieszczone przez kontrahentów w opisie płatności,

3) wyciągi bankowe powinny być numerowane, dodatkowo każdy wyciąg musi zawierać co najmniej następujące informacje:

- pełną nazwę rachunku,
- pełną nazwę posiadacza rachunku,
- informację o przeprowadzonych wpłatach lub wypłatach,
- numer rachunku beneficjenta, zleceniodawcy i jego pełną nazwę,
- pełny tytuł płatności,
- datę realizacji transakcji,
- datę uznania / obciążenia rachunku,
- kurs przeliczenia waluty obcej, jaki był zastosowany w przypadku operacji zagranicznych,
- informacje na temat otrzymanego kredytu, założonych lokat, kwotach i okresach naliczonych odsetek itd.,

4) wyciąg bankowy dotyczący wpłat z tytułu podatków i innych dochodów budżetowych, do których ma zastosowanie ustawa Ordynacja podatkowa, będzie dodatkowo zawierał następujące dane:

- NIP lub identyfikator uzupełniający zobowiązanego,
- typ identyfikatora,
- okres,
- symbol formularza lub płatności,
- identyfikację zobowiązania.

5) kwoty dotyczące operacji na wyciągu bankowym będą ujmowane narastająco, a wypłaty wynagrodzeń wykazywane w kwotach zbiorczych.

6) Wykonawca zapewni dostarczanie wyciągów bankowych w formie elektronicznej najpóźniej do godz. 9:00 następnego dnia roboczego w systemie bankowości elektronicznej oraz wydawanie w formie papierowej nie później niż do godz. 11.00 następnego dnia roboczego wyłącznie osobom wymienionym w

karcie wzorów podpisów lub innym osobom upoważnionym przez Zamawiającego,

7) niezgodności dotyczące zapisów w wyciągach bankowych wyjaśniane będą przez Wykonawcę nie później niż w ciągu 2 dni roboczych od dnia zgłoszenia,

8) w przypadku wystąpienia błędnego uznania, Wykonawca wystąpi pisemnie do Zamawiającego o dokonanie zwrotu wraz z podaniem uzasadnienia, w terminie 2 dni roboczych od wystąpienia błędnego uznania.

20. Zapewnienia doradcy bankowego oraz doradcy technicznego dedykowanego do współpracy z Zamawiającym:

1) w zakresie bankowej obsługi, bieżących kontaktów operacyjnych, realizacji zastrzeżeń Zamawiającego, usuwania niezgodności itp., co najmniej w godzinach 8:00–16:00. O zmianie doradców Wykonawca zobowiązany będzie poinformować Zamawiającego drogą pisemną lub elektroniczną;

2) kontakt z doradcami w czasie trwania Umowy będzie odbywał się osobiście, telefonicznie lub drogą elektroniczną,

3) wyznaczenie doradcy technicznego, który będzie do dyspozycji Zamawiającego w sytuacji wystąpienia jakichkolwiek problemów w obszarze technicznym,

21. Przyjmowania wpłat zamkniętych (w bezpiecznych kopertach) poza kolejnością,

22. Realizowania wpłat za pomocą co najmniej jednego skarbca nocnego („wrzutnia nocna”) na wskazane rachunki Zamawiającego obsługiwane przez Wykonawcę,

23. Przyjmowania depozytów rzeczowych i ich przechowywanie,

24. Przygotowywania na prośbę Zamawiającego opinii, zaświadczeń, informacji, zestawień i raportów w zakresie prowadzonej obsługi bankowej,

25. Konwoju gotówki z kas i do kas Zamawiającego:

1) Wykonawca zapewni odbiór i konwój gotówki z kas i do kas Zamawiającego w uzgodnionych terminach,

2) Zamawiający zastrzega możliwość realizacji w ramach jednego konwoju tzw. przystanków (punktów, stopów),

3) Realizacja transportu i konwoju gotówki uregulowana zostanie jednak w Umowie, jaką Zamawiający podpisze z Wykonawcą. Zgodnie z art. 474 kodeksu cywilnego Wykonawca ponosi odpowiedzialność za działania i zaniechania podwykonawców wobec Zamawiającego tak, jak za własne działania i zaniechania.

4) konwoje odbywać się będą w dni robocze do godziny 16.00 oraz w soboty, z kas biletowych Zarządu Transportu Miejskiego, do godziny 12.00.

III. Udzielenie kredytu w rachunku bieżącym, w wysokości corocznie ustalonej przez Radę Miasta Lublin w uchwale budżetowej

Strony ustalają, że do udzielenia kredytu w rachunku bieżącym budżetu Miasta będą miały zastosowanie poniższe zasady wynikające z treści Umowy kredytu w rachunku bieżącym budżetu Miasta, która stanowić będzie załącznik do Umowy:

1. Wykonawca zobowiązany będzie udzielić Zamawiającemu kredytu w rachunku bieżącym budżetu Miasta.
2. Kredyt będzie miał charakter odnawialny w każdym roku obowiązywania umowy i będzie wynikał z zapisów uchwały budżetowej Rady Miasta Lublin (w przypadku nie uchwalenia budżetu miasta do 31 grudnia roku poprzedzającego rok budżetowy będzie wynikał z projektu uchwały budżetowej Rady Miasta Lublin), ustalających wysokość kredytu na dany rok budżetowy, w wysokości nie wyższej niż 180.000.000 zł.
3. Kredyt udzielony zostanie bez prowizji i opłat, jedynym kosztem, od udzielonego kredytu, dla Zamawiającego będą odsetki od faktycznie wykorzystanego kredytu.
4. Kredyt przeznaczony będzie na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu Miasta, oznacza to, że będzie on spłacany najpóźniej do ostatniego dnia roboczego danego roku budżetowego, a w ostatnim roku obowiązywania umowy - ostatniego dnia obowiązywania umowy.
5. Limit kredytu będzie w dyspozycji Zamawiającego przez cały okres obowiązywania umowy, kredyt będzie uruchamiany w dowolnej wysokości bez wcześniejszej konieczności zawiadomienia o zamiarze jego uruchomienia. Kredyt będzie postawiony do dyspozycji w pierwszym dniu roboczym każdego roku obowiązywania umowy.
6. Oprocentowanie kredytu opierało się będzie o zmienną stopę procentową opartą na stawce WIBOR ON plus/minus stała marża w pkt % zaproponowaną przez Wykonawcę (w ofercie) w okresie obowiązywania umowy.
7. W przypadku, gdy oprocentowanie kredytu osiągnie poziom poniżej zera, do czasu osiągnięcia wartości dodatniej, przyjęte zostanie oprocentowanie kredytu równe zero.
8. Odsetki należne Wykonawcy od kredytu obliczane będą na podstawie salda rachunku bieżącego budżetu Miasta, z uwzględnieniem konsolidacji sald w ramach tzw. rachunku skonsolidowanego.
9. Do naliczenia odsetek przyjmuje się, że miesiąc ma rzeczywistą liczbę dni a rok 365 dni.
10. Odsetki od wykorzystanego kredytu będą płatne w ostatnim dniu roboczym danego miesiąca i pobierane przez Wykonawcę z rachunku bieżącego budżetu Miasta, po uprzednim przesłaniu do Zamawiającego zawiadomienia o wysokości odsetek. Odsetki w ostatnim roku obowiązywania Umowy będą pobrane ostatniego dnia obowiązywania umowy.
11. W celu zabezpieczenia spłaty kredytu Zamawiający wystawi weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową.

IV. Wynagrodzenie Wykonawcy z tytułu prowadzenia bankowej obsługi Zamawiającego

1. Roczna stała opłata ryczałtowa musi uwzględniać całość zamówienia oraz wszystkie koszty jakie Wykonawca poniesie w związku z realizacją przedmiotu zamówienia, z wyłączeniem usługi kredytu w rachunku bieżącym budżetu Miasta.
2. Wysokość rocznej stałej opłaty ryczałtowej za wykonywanie bankowej obsługi Zamawiającego, musi być zgodna ze złożoną ofertą i nie może zmienić się w okresie obowiązywania Umowy. Wykonawca nie może żądać jej podwyższenia w okresie obowiązywania Umowy, w przypadku zwiększenia ilości rachunków, zwiększenia ilości realizowanych transakcji, zwiększenia ilości podmiotów, wprowadzenia zmian organizacyjnych podmiotów, dokonywania zmian dotyczących połączenia systemu bankowego w przypadku zmiany u Zamawiającego systemu finansowo-księgowego i innych.
3. Zamawiający nie dopuszcza możliwości pobierania żadnych dodatkowych opłat, marż i prowizji bankowych, w tym również od kontrahentów, za wykonywanie bankowej obsługi Zamawiającego poza roczną stałą opłatą ryczałtową oraz należnym Wykonawcy oprocentowaniem wynikającym z udzielenia kredytu w rachunku bieżącym budżetu Miasta.
4. Roczna stała opłata ryczałtowa będzie pobierana z dołu do dnia 23 grudnia każdego roku budżetowego którego dotyczy, z rachunku wskazanego przez Zamawiającego. Jeżeli dzień ten wypada w dzień wolny od pracy to następnego dnia roboczego, przy czym opłata za rok 2017 nie zostanie pomniejszona o 4 dni, a opłata za rok 2021 obejmie 4 dni roku 2022.
5. Zamawiający nie przewiduje waloryzacji należnej Wykonawcy rocznej stałej opłaty ryczałtowej.
6. Transakcje dokonywane kartami płatniczymi oraz BLIK będą zwolnione od opłat i prowizji, w tym również od opłaty ryczałtowej.

V. Kary umowne

1. Strony zgodnie ustalają, iż z tytułu niewykonania lub nienależytego wykonania Umowy Wykonawca zapłaci Zamawiającemu kary umowne w przypadku:
 - 1) nieuruchomienia obsługi bankowej budżetu Miasta w dniu 05.01.2017 roku
Wykonawca zobowiązany będzie zapłacić Zamawiającemu karę umowną w wysokości 1.000.000,00 zł (słownie: jeden milion złotych),
 - 2) gdy w okresie realizacji Umowy Wykonawca pisemnie wezwany przez Zamawiającego do usunięcia niezgodności w zakresie realizowanej obsługi bankowej w stosunku do Przedmiotu zamówienia, nie usunie jej w uzgodnionym terminie określonym w wezwaniu, Wykonawca zobowiązany będzie zapłacić Zamawiającemu karę umowną w wysokości 100.000,00 zł (słownie: sto tysięcy złotych) za każdą nieusuniętą w uzgodnionym terminie niezgodność,

- 3) rozwiązania Umowy z przyczyn leżących po stronie Wykonawcy, Wykonawca zobowiązany będzie zapłacić Zamawiającemu karę umowną w wysokości 1.000.000,00 zł (słownie: jeden milion złotych),
 - 4) przerwy w dostępie do systemu Wykonawca zapłaci karę umowną w wysokości 500,00 zł (słownie: pięćset złotych) za każdą przerwę w dostępie do systemu trwającą dłużej niż 3 godziny w danym dniu roboczy w godzinach 8:00 - 16:00, jeśli przyczyna leży po stronie Wykonawcy, pomnożonej przez ilość podmiotów korzystających z systemu,
 - 5) nieuruchomienia punktów obsługi kasowych wskazanych przez Zamawiającego w ciągu 14 dni od dnia ich udostępnienia przez Zamawiającego Wykonawca zobowiązany będzie zapłacić Zamawiającemu karę umowną w wysokości 5.000,00 zł (słownie: pięć tysięcy złotych) za każdy dzień zwłoki od każdego nieuruchomionego punktu obsługi kasowej.
2. Zapłata kary nie wyłącza uprawnienia Zamawiającego do żądania zapłaty odszkodowania uzupełniającego, w tym także na drodze sądowej, w przypadku, gdy wysokość poniesionej na skutek działania lub zaniechania Wykonawcy szkody przewyższy wartość kary.
 3. W przypadku opóźnień, z przyczyn leżących po stronie Wykonawcy, w spełnianiu świadczeń pieniężnych wobec wierzycieli Zamawiającego, Wykonawca zapłaci Zamawiającemu odszkodowanie, które wyniesie równowartość poniesionej i udokumentowanej przez Zamawiającego szkody finansowej w postaci odszkodowań lub odsetek liczonych z powyższego tytułu według stawki zapłaconej przez Zamawiającego wierzycielowi.
 4. W przypadku nieudostępnienia kredytu w rachunku bieżącym w terminie Wykonawca zapłaci Zamawiającemu odszkodowanie, które wyniesie równowartość poniesionej i udokumentowanej przez Zamawiającego szkody finansowej obejmującej koszty pozyskania przez Zamawiającego kredytu z innych źródeł.
 5. Wykonawca nie ponosi odpowiedzialności określonej w niniejszym rozdziale w przypadku, gdy niewykonanie lub nienależyte wykonanie obowiązków zostało spowodowane działaniem lub zaniechaniem Zamawiającego.

VI. Postanowienia ogólne

1. W dniu podpisania Umowy Wykonawca wniesie zabezpieczenie należytego wykonania Umowy, w kwocie zł (słownie) w formie:
2. Zamawiający zwróci zabezpieczenie w terminie 30 dni od dnia wykonania zamówienia i uznania przez Zamawiającego za należyte wykonane.
3. Zamawiający zastrzega obowiązek osobistego wykonania przez Wykonawcę kluczowych części zamówienia:
 - 1) otwarcie i prowadzenie rachunków bankowych Zamawiającego,

z wyjątkiem:

- przeszkolenia pracowników Zamawiającego,
- prac związanych z zaadaptowaniem pomieszczeń na potrzeby prowadzenia obsługi bankowej oraz wyposażenia pomieszczeń w urządzenia niezbędne do wykonywania usług bankowych,
- wdrożenia i serwisowania systemu bankowości elektronicznej,
- dostawy/wynajmu oraz serwisowania terminali POS do obsługi kart płatniczych w lokalizacjach wskazanych przez Zamawiającego,
- konwoju gotówki z kas i do kas Zamawiającego,
- przeliczania, sortowania, pakowania banknotów i monet.

2) prowadzenie obsługi bankowej we własnych placówkach Wykonawcy oraz we wskazanych przez Zamawiającego miejscach obsługi mieszkańców Miasta,

3) wypłaty gotówkowe w placówkach prowadzonych przez Wykonawcę,

4) udostępnienie odnawialnego kredytu w rachunku bieżącym budżetu miasta.

4. Umowa zostanie zawarta na czas określony od dnia 05.01.2017 r. do dnia 04.01.2022 r.
5. Umowa może zostać wypowiedziana przez każdą ze Stron z zachowaniem sześciomiesięcznego okresu wypowiedzenia.
6. Rozwiązanie Umowy następuje w drodze pisemnego oświadczenia woli po uprzednim pisemnym wezwaniu drugiej Strony do zaniechania lub podjęcia określonych czynności w wyznaczonym terminie.
7. Strony przewidują następujące rodzaje i warunki zmiany treści umowy:
 1. Zmiana sposobu świadczenia usługi w przypadku:
 - 1) *nałożenia na Zamawiającego dodatkowych zadań w wyniku zmiany przepisów prawa,*
 - 2) *zmiany struktury organizacyjnej Zamawiającego,*
 - 3) *pojawienia się nowych produktów bankowych lub rozwiązań organizacyjnych.*
 2. Zmiana terminu wykonania konkretnej usługi w przypadku:
 - 1) *gdy zmiana pierwotnego terminu leży w interesie publicznym.*
 3. Zmiana wysokości wynagrodzenia należnego 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 2002r o minimalnym wynagrodzeniu za pracę (Dz.U nr 200, poz. 1679 z późn. zm),*
 - 3) *zasad podlegania ubezpieczeniom społecznym lub ubezpieczeniu zdrowotnemu lub wysokości stawki składki na ubezpieczenia społeczne lub zdrowotne.*
8. Zmiany umowy przewidziane w ust. 7 dopuszczalne są na następujących warunkach:

1. *ad pkt. 1 ppkt. 1 - zmiana sposobu świadczenia usługi odpowiednio do nowo wprowadzonych przepisów prawa bez dokonywania zmian skutkujących zmianą postanowień określonych w rozdziale IV,*
2. *ad pkt. 1 ppkt. 2- zmiana sposobu świadczenia usługi w zakresie niezbędnym do dostosowania jej do nowej struktury Zamawiającego bez dokonywania zmian skutkujących zmianą postanowień określonych w rozdziale IV,*
3. *ad pkt. 1 ppkt. 3 – zamiana lub wprowadzenie produktów bankowych lub rozwiązań organizacyjnych o nie gorszych właściwościach,*
4. *ad pkt. 2 ppkt. 1- zmiana terminu wykonania konkretnej usługi o okres wynikający z obiektywnych okoliczności,*
5. *ad pkt. 3 ppkt. 1, 2 i 3 - wynagrodzenie brutto ulegnie zmianie odpowiednio do przepisów prawa, pod warunkiem wykazania przez Wykonawcę, że zmiany te będą miały wpływ na koszty wykonania zamówienia wraz z pełnym uzasadnieniem, z zastrzeżeniem, że Zamawiającemu będzie przysługiwać prawo żądania dalszych wyjaśnień wraz z przedstawieniem dalszych dokumentów celem stwierdzenia dopuszczalności zmiany wynagrodzenia.*
9. Wszelkie zmiany i uzupełnienia Umowy wymagają formy pisemnej, pod rygorem nieważności.
10. Strony zgodnie ustalają, że wszelkie spory dotyczące interpretacji lub wykonania Umowy Strony rozwiążą za porozumieniem stron w ciągu jednego miesiąca od dnia zgłoszenia takiego żądania przez którąkolwiek ze Stron.
11. W przypadku, gdy Strony nie osiągną porozumienia do rozstrzygnięcia sporu właściwy będzie Sąd powszechny, właściwy miejscowo dla siedziby Zamawiającego.
12. Strony dodatkowo ustalają, co następuje:
 - 1) do obliczania odsetek przyjmuje się, że rok liczy 365 dni.
 - 2) Strony zobowiązują się wzajemnie informować o istotnych zmianach przepisów prawa mogących mieć wpływ na realizację Umowy.
 - 3) Zamawiający uzależnia wydanie zgody na używanie przez Wykonawcę symboliki Zamawiającego w celach marketingowych od wcześniejszego uzgodnienia treści i formy tych materiałów z Zamawiającym.
13. W sprawach nieuregulowanych w Umowie zastosowanie mają ogólnie obowiązujące przepisy prawa polskiego.
14. Na mocy Umowy Wykonawca zobowiązuje się do zawarcia z podmiotami biorącymi udział w zamówieniu wymienionymi w załączniku nr 1 do Umowy, indywidualnych umów, regulujących zasady korzystania z usług bankowych niezbędnych do wykonania zakresu Umowy.
15. W przypadku niezgodności pomiędzy treścią umów indywidualnych, a treścią Umowy stosuje się postanowienia Umowy.

16. Umowy indywidualne będą zawierane przez reprezentantów podmiotów biorących udział w zamówieniu posiadających upoważnienia do składania oświadczeń woli w sprawach majątkowych.
17. Rozwiązanie Umowy powoduje automatyczne rozwiązanie umów indywidualnych zawartych z podmiotami biorącymi udział w zamówieniu wymienionymi w załączniku nr 1 do Umowy. Rozwiązanie umowy indywidualnej może nastąpić w okresie wcześniejszym w przypadku nie korzystania przez jednostkę z danej usługi.
18. Umowa została sporządzona w trzech jednobrzmiących egzemplarzach, z których dwa egzemplarze otrzymuje Zamawiający i jeden egzemplarz otrzymuje Wykonawca.

Krystyna Grądzowska
radca prawny

DYREKTOR
Wydziału Budżetu i Księgowości

mgr Mirosław Puder

ZP-P-1.271.1.54.2015

Załącznik nr 11 do SIWZ- Istotne postanowienia umowy

Strona 18 z 18