

Istotne postanowienia Umowy - Zadanie nr 1

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

Wykonawca zobowiązany jest do zagwarantowania wszystkim jednostkom organizacyjnym Zamawiającego takich samych warunków i takiego samego zakresu obsługi, za wyjątkiem postanowień dotyczących kredytu w rachunku bieżącym budżetu Miasta oraz usługi wirtualnej konsolidacji sald.

Przedmiot istotnych postanowień umowy

Przedmiotem istotnych postanowień umowy jest bankowa obsługa budżetu Gminy Miasta Wrocław i jej jednostek organizacyjnych oraz udzielenie Gminie Miasto Wrocław kredytu w rachunku bieżącym na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu w okresie od 01.02.2022 r. do 31.01.2025 r. Przedmiot istotnych postanowień umowy obejmuje wszystkie czynności i usługi określone w Części III. Przedmiot zamówienia.

II. Znaczenie terminów użytych w Umowie:

1. **Zamawiający** – Gmina Miasto Wrocław – Urząd Miejski Wrocławia, 50-141 Wrocław, pl. Nowy Targ 1-8.
2. **Kredytobiorca** – Gmina Miasto Wrocław 50-141 Wrocław, Pl. Nowy Targ 1-8.
3. **Kontrahent** - np. podatnik, płatnik wieczystego użytkowania, dzierżawca, inkasent, poborca, klient zewnętrzny, urząd skarbowy, urząd wojewódzki.
4. **Rachunek bieżący budżetu Miasta** - rachunek, na którym gromadzone są wpłaty i z którego dokonywane są wypłaty środków Miasta. Rachunek, w którym Gmina Wrocław będzie uprawniona do zaciągnięcia kredytu w rachunku bieżącym.
5. **Rachunek** – oznacza każdy złotowy i walutowy rachunek bankowy Zamawiającego, podmiotów biorących udział w zamówieniu prowadzony przez Wykonawcę.
6. **Rachunek skonsolidowany** - rachunek, na którym dokonywana jest wirtualna konsolidacja rachunków wskazanych przez Zamawiającego, w tym w szczególności rachunek bieżący budżetu Miasta. Dodatkowo saldo rachunku skonsolidowanego jest podstawą do naliczania oprocentowania środków w ramach lokaty ON oraz do ustalania salda wykorzystania na dany dzień kredytu w rachunku bieżącym. Wirtualna konsolidacja wskazanych rachunków nie oznacza faktycznego przekazywania środków pomiędzy rachunkami.
7. **Wyciągi bankowe** - zestawienia wszystkich operacji, jakie zostały przeprowadzone w danym dniu, bądź w danym okresie rozliczeniowym na poszczególnych rachunkach Zamawiającego.
8. **Okres odsetkowy** - miesięczny okres, za jaki naliczane będą odsetki od środków zgromadzonych na rachunkach lub od kredytu, przy czym, liczba dni okresu odsetkowego jest równa rzeczywistej liczbie dni miesiąca kalendarzowego,
9. **System** - system elektronicznej obsługi rachunków bankowych (system bankowości elektronicznej) udostępniony przez Wykonawcę Zamawiającemu i jego jednostkom organizacyjnym.
10. **Depozyty rzeczowe** - depozyty m.in. w formie papierów wartościowych, kluczy.
11. **Zestaw terminala POS z PIN-Padem** – zwane będą dalej Zestawem POS, oznacza stacjonarne lub przenośne elektroniczne urządzenie umożliwiające dokonywanie płatności kartami wydanymi w ramach międzynarodowych systemów

płatniczych (wszystkie karty systemu Visa i MasterCard) bez ograniczeń w wysokości wpłat.

12. **Kasa automatyczna (opłatomat)** – to bezpieczne, samoobsługowe, wolnostojące w trwałej obudowie urządzenie umożliwiające dokonywanie przez kontrahenta płatności na rachunek/rachunki Zamawiającego. Kasa powinna umożliwić wpłatę na podstawie dokumentów, opatrzonych kodem QR lub poprzez wpisanie odpowiednich danych za pomocą wielofunkcyjnego ekranu dotykowego. Kasa automatyczna przeznaczona jest do zastosowania wewnątrz budynków.

III. Przedmiot zamówienia obejmuje w szczególności:

1. Otwarcie i prowadzenie rachunków bankowych, w tym:

- 1) rachunku bieżącego budżetu Gminy Miasta Wrocławia w złotych polskich, w którym Zamawiający będzie uprawniony do zaciągania odnawialnego kredytu (kredytu w rachunku bieżącym) przeznaczonego na finansowanie występującego w trakcie roku przejściowego deficytu budżetowego do wysokości określonej w uchwale budżetowej na dany rok budżetowy w kwocie nie przekraczającej 250 mln PLN;
- 2) rachunków bieżących i pomocniczych w złotych polskich i walutach wymiennalnych Zamawiającego i jego jednostek organizacyjnych, w liczbie niezbędnej do prowadzenia prawidłowej gospodarki finansowej;
- 3) rachunków przeznaczonych do obsługi projektów realizowanych przy współudziale środków z Unii Europejskiej i innych źródeł, w tym zagranicznych;
- 4) rachunku sum depozytowych w złotych polskich i walutach wymiennalnych do obsługi kaucji, wadium i zabezpieczeń, w ramach którego Wykonawca zobowiązuje się otworzyć dla każdej wpłaty/sprawy odrębny mikorachunek i naliczyć odsetki proporcjonalnie do kwoty zgromadzonego wkładu: rachunki te wolne będą od wszelkich prowizji i opłat, w tym również od opłaty ryczałtowej;
- 5) rachunki podmiotów biorących udział w zamówieniu będą otwarte przez osoby uprawnione ze strony podmiotów, w zależności od bieżących potrzeb, w wybranym przez podmiot oddziale/filii banku lub w elektronicznym systemie bankowym zwanym dalej „Systemem”. Zmiana oddziału lub filii wymaga wcześniejszego uzgodnienia z osobą uprawnioną ze strony podmiotu.

Wykonawca zobowiązany jest zapewnić Zamawiającemu możliwość identyfikacji płatności, poprzez określenie nazwy kontrahenta, tytułu płatności, daty dokonania wpłaty przez kontrahenta za pośrednictwem poczty lub innych sposobów wpłat, kwoty wpłaty lub innych parametrów uzgodnionych pomiędzy Zamawiającym a Wykonawcą. Zakres informacji nie będzie wykraczał poza dostępny w systemie rozliczeń międzybankowych.

Każdego dnia roboczego System musi zapewnić dostęp do danych o wpłacie i wypłacie środków, niezbędnych do przeprowadzenia księgowania zrealizowanych wpłat i wypłat, zgodnie z zasadami ewidencji księgowej.

2. Oprocentowanie środków pieniężnych:

- 1) salda dodatnie znajdujące się na rachunkach Zamawiającego (w tym saldo dodatnie rachunku skonsolidowanego oraz rachunków sum depozytowych) na koniec dnia roboczego podlegać będą oprocentowaniu ustalonym na bazie stawki WIBID ON +(plus) marża zaoferowana przez Wykonawcę, podana z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku;
- 2) zastrzega się, iż jeżeli wartość WIBID ON + (plus) marża zaoferowana przez Wykonawcę osiągnie wartość ujemną, to przyjmuje się wartość oprocentowania równą 0 (zero);
- 3) zgromadzonych na rachunkach walutowych podlegać będą oprocentowaniu, Wykonawca nie może zaoferować oprocentowania mniej korzystnego niż oprocentowanie rachunków walutowych, jakie oferuje klientom korporacyjnym.

3. Prowadzenie usługi lokowania wolnych środków Zamawiającego z zastrzeżeniem, iż Zamawiający ma prawo do lokowania wolnych środków w innych bankach.

4. Udzielenie w każdym roku obowiązywania Umowy odnawialnego kredytu w rachunku bieżącym budżetu Miasta:

- 1) Wykonawca zobowiązuje się udzielić Zamawiającemu kredytu w rachunku bieżącym w wysokości określonej w uchwale budżetowej na dany rok budżetowy w kwocie nie przekraczającej 250 mln PLN;
- 2) Kredyt przeznaczony będzie na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu Miasta Wrocławia (zgodnie z art. 89 ust. 1 pkt 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz.U. z 2021 r. poz. 305 z późn. zmianami);
- 3) Kredyt w rachunku bieżącym będzie miał charakter odnawialny w każdym roku i będzie wynikał z zapisów uchwały budżetowej Rady Miejskiej Wrocławia na dany rok budżetowy (w przypadku nieuchwalenia budżetu miasta do 31 grudnia poprzedzającego rok budżetowy będzie wynikał z projektu uchwały budżetowej Rady Miejskiej Wrocławia). Każdorazowo uruchamiany będzie w dniu podpisania pomiędzy stronami umowy lub aneksu do umowy ustalającego wysokość kredytu na dany rok, w wysokości nie wyższej niż 250 mln PLN;
- 4) Kredyt w rachunku bieżącym zostanie udzielony bez prowizji i opłat, jedynym kosztem od udzielonego kredytu dla Zamawiającego będą odsetki od faktycznie wykorzystanego kredytu;
- 5) oprocentowanie kredytu będzie opierało się o zmienną stopę procentową opartą o stawkę WIBOR ON + (plus) marża zaoferowana przez Wykonawcę, podaną z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku. Do naliczania odsetek założono, że miesiąc ma rzeczywistą liczbę dni a rok 365 dni;
- 6) odsetki od wykorzystanego kredytu będą płatne każdego 5-go dnia roboczego kolejnego miesiąca w ciężar rachunku wskazanego przez Zamawiającego, po uprzednim przesłaniu do Zamawiającego zawiadomienia o wysokości odsetek. Odsetki na koniec danego roku będą płatne najpóźniej w ostatnim dniu roboczym, nie później niż 31 grudnia, a w ostatnim roku obowiązywania umowy – ostatniego dnia obowiązywania umowy;
- 7) kredyt będzie wykorzystany w dowolnej wysokości do kwoty maksymalnego limitu zadłużenia wynikającego z umowy kredytowej, bez wcześniejszej konieczności zawiadamiania o zamiarze jego wykorzystania. Wykonawca nie będzie pobierał opłat i prowizji od niewykorzystanego kredytu, tj. od postawionej do dyspozycji i niewykorzystanej kwoty kredytu;
- 8) każdy wpływ na rachunek bieżący budżetu Zamawiającego będzie jednocześnie spłatą całości lub części wykorzystanego kredytu odnawialnego;
- 9) szczegółowe warunki zostaną określone w umowie kredytu w rachunku bieżącym budżetu Miasta. Prawnym zabezpieczeniem kredytu w rachunku bieżącym będzie weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową.

5. Realizowanie zleceń stałych, bez pobierania żadnych opłat i prowizji.

6. Zapewnienie systemu bankowości elektronicznej do obsługi rachunków bankowych – Zamawiający wymaga, by udostępniony System spełniał następujące minimalne wymogi:

- 1) szyfrowanie transmisji danych algorytmem SSL o długości klucza min. 128 bitów lub innym porównywalnym z zastosowaniem odpowiedniego certyfikatu uwierzytelniającego wystawionego przez główne centra certyfikacji;
- 2) dostęp do Systemu tylko dla uwierzytelnionych użytkowników poprzez zapewnienie jednoznacznej identyfikacji użytkownika w procesie logowania (unikalność identyfikatorów i wymuszanie zmian haseł);
- 3) obsługa uwierzytelniania dwuskładnikowego zgodnego z dyrektywą PSD2;
- 4) pobieranie hasła w formacie maskowanym, Zamawiający dopuszcza również inne bezpieczne i rekomendowane rozwiązanie, które polegać będzie na

- generowaniu za każdym razem innego hasła poprzez zabezpieczone urządzenia szyfrujące;
- 5) informowanie zalogowanego użytkownika o ostatnim prawidłowym i nieprawidłowym logowaniu z użyciem jego identyfikatorów (nazwa użytkownika/hasło);
 - 6) posiadanie funkcji bezpiecznego wylogowywania się do użycia przez użytkownika w przypadku kończenia pracy w Systemie;
 - 7) automatyczne wylogowywanie użytkownika po określonym, zdefiniowanym w konfiguracji, czasie bezczynności;
 - 8) dodatkowe uwierzytelnianie użytkownika i sprawdzanie poziomu jego uprawnień przy korzystaniu z usług aktywnych, takich jak np. zakładanie nowego / zmiana danych bankowych odbiorcy, tworzenie / zmiana zlecenia stałego, realizacja transakcji przekraczającej próg wskazany w konfiguracji;
 - 9) zapewnienie prawidłowej pracy użytkowników końcowych; w tym takich nieposiadających uprawnień administracyjnych na stacjach roboczych pracujących w systemie Windows w wersjach, co najmniej, 7, 8, 10, 11 i ewentualnie nowszych, które zostaną udostępnione przez firmę Microsoft w okresie realizacji umowy;
 - 10) jeśli korzystanie z systemu wymaga specjalnych komponentów, możliwość ich zdalnego instalowania i aktualizowania na stacji roboczej z kontrolą poziomu uprawnień zalogowanego na niej użytkownika;
 - 11) zapewnienie prawidłowej pracy w przypadku korzystania co najmniej z przeglądarek: Chrome, Firefox, Opera, Safari, Samsung Internet, Edge niezależnie od ustawionej rozdzielczości i wielkości okna w przeglądarce (zapewnienie responsywności rozwiązania);
 - 12) dokonywanie przelewów krajowych i zagranicznych – także z datą przyszłą, pozwalające na jednorazowe wysyłanie grupy przelewów w okresie rozliczeniowym (np. płatności wobec ZUS, US), tworzenie poleceń zapłaty, lokowanie wolnych środków z wyłączeniem okresów wskazanych przez Zamawiającego oraz realizowanie zleceń stałych bez pobierania żadnych opłat i prowizji. 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, czas oczekiwania na środki maksymalnie 1 dzień;
 - 13) obsługa podzielonej płatności na zasadach zgodnych z obowiązującymi standardami; w tym obsługa paczek zawierających przelewy bez podzielonej płatności i z podzieloną płatnością;
 - 14) usuwanie, przeglądanie i modyfikację przelewów i paczek przelewów przed wysłaniem ich do banku;
 - 15) umożliwienie grupowania przelewów w paczki przy korzystaniu z usług aktywnych (np. podpisanie zestawu przelewów przed wysyłką do banku);
 - 16) zapewnienie prawidłowej obsługi dużych paczek przelewów; to jest zawierających do 2500 pozycji. Prawidłowa obsługa to zapewnienie integralności wysyłki danych do banku oraz odbioru z banku potwierzeń o statusie realizacji przesłanych przelewów;
 - 17) uzyskiwanie w czasie rzeczywistym wiadomości o wszystkich operacjach i saldach na wszystkich rachunkach Zamawiającego, możliwość wyszukiwania historii według dat;
 - 18) tworzenie zbiorów danych rachunków, kontrahentów i innych danych ewidencyjnych oraz przeszukiwanie zbiorów wszystkich operacji na wszystkich rachunkach wg rodzaju operacji, daty realizacji, nazwy kontrahenta, daty, okresu, kwoty i innych możliwych do wyodrębnienia kryteriów;
 - 19) w okresie obowiązywania umowy bank zobowiązany jest zapewnić możliwość przeszukiwania on-line zbiorów danych z całego okresu objętego umową na obsługą bankową, jak również zapewnienie możliwości przeglądania historii zbiorów danych w sytuacji kiedy rachunek został zamknięty przez Zamawiającego;

- 20) składanie poleceń przelewu, w tym poleceń przelewu zagranicznego, ze wszystkich rachunków w ramach dostępnych środków; autoryzację zleceń i działań w systemie przy wykorzystaniu klucza podpisu zachowanego na karcie mikroprocesowej, zewnętrznym nośniku danych lub certyfikatu kwalifikowanego, autoryzacja będzie możliwa przy wykorzystaniu zewnętrznych urządzeń takich jak czytniki kart lub inne służące do zapisania klucza podpisu. Dopuszczalne jest wykorzystanie także innych bezpiecznych sposobów autoryzacji zleceń, po wcześniejszym uzgodnieniu z Zamawiającym;
- 21) import przelewów przygotowanych w systemach informatycznych Zamawiającego do Systemu, wg formatów wymienionych w dalszej części dokumentu. Wykonawca dołoży wszelkich starań aby w Systemie udostępnione zostały w terminach uzgodnionych z Zamawiającym usługi integracyjne, pozwalające na tworzenie paczek przelewów na podstawie danych przekazanych przez systemy informatyczne Zamawiającego z pominięciem wymiany plikowej;
- 22) zapewnienie prawidłowej obsługi pracy w trybie wielodostępu bez ograniczenia ilości sesji równoczesnych;
- 23) umożliwienie nadawania przez administratorów Zamawiającego poszczególnym użytkownikom Systemu zróżnicowanego poziomu uprawnień; to jest, co najmniej, do ściśle określonych numerów rachunków oraz do ściśle określonych operacji na nich: podgląd, tworzenie, aktualizacja, kasowanie;
- 24) umożliwienie administratorom elastyczne raportowanie uprawnień posiadanych przez użytkowników;
- 25) umożliwienie użytkownikom o odpowiednich uprawnieniach odczyt danych ze wskazanych rachunków prowadzonych w ramach zawartej umowy oraz raportowanie ze wskazanych rachunków podmiotów biorących udział w zamówieniu prowadzonych w wyniku realizacji umowy, w ramach jednego przebiegu przetwarzania danych. Dane w tym trybie dostępu do Systemu muszą być zawsze aktualne (praca „on-line”), co najmniej w godzinach 8:00-18:00;
- 26) umożliwienie przypisania określonych limitów operacji do użytkowników korzystających z usług aktywnych z zapewnieniem kontroli gwarantującej skuteczną autoryzację zleceń przez właściwe, co najmniej, dwie osoby;
- 27) zapewnienie automatycznego blokowania konta użytkownika po trzech nieudanych próbach logowania i jego odblokowywania przez administratora Zamawiającego lub bank;
- 28) tworzenie raportów z operacji z poszczególnych rachunków. Raporty powinny być sporządzane w taki sposób, aby istniała możliwość sortowania, filtrowania i podglądu wybranego typu operacji przez użytkownika oraz wyeksportowania wyników do plików w formacie, co najmniej, XLS*, PDF oraz XML. Zamawiający dopuszcza również tworzenie raportów z operacji z poszczególnych rachunków w formacie ODS;
- 29) informowanie użytkowników o wszystkich istotnych sprawach związanych z Systemem (np. awarie, aktualizacje, przelewy odrzucone przez bank);
- 30) udostępnienie administratorowi Zamawiającego, samodzielnie pozyskanych lub uzyskanych na wniosek Zamawiającego, informacji na temat m.in.: próby nieudanych logowań – kto i jakiego adresu IP, lista zablokowanych kont, lista operacji wykonywanych przez wybranego użytkownika w podanym okresie, itd.;
- 31) zapewnienie skutecznej ochrony przed atakami wyłączającymi lub ograniczającymi dostępność Systemu czy też powodującymi realizację operacji niezgodnych z intencją użytkownika (np. przelew na inny rachunek, zmiana kwoty, terminu, itp.);
- 32) spełnienie wymogów z zakresu przetwarzania danych osobowych określonych w powszechnie obowiązujących przepisach prawa to jest: Ustawa z dnia 10 maja 2018r. o ochronie danych osobowych (t.j. Dz. U. z 2019r. poz.1781),

Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (ogólne rozporządzenie o ochronie danych) (Dz. U. UE L 119 z dnia 4 maja 2016r.);

- 33) zapewnienie zgodności z Ustawą z dnia 4 kwietnia 2019 r. o dostępności cyfrowej stron internetowych i aplikacji mobilnych podmiotów publicznych (Dz. U. z 2019 r., poz. 848) w kontekście środowiska pracy użytkownika końcowego;
- 34) zapewnienie automatycznej weryfikacji przez system bankowy figurowania rachunku bankowego odbiorcy przelewu w wykazie informacji o podatnikach VAT, tzw. „białej liście”, prowadzonym przez Krajową Administrację Skarbową;
- 35) System udostępniony Zamawiającemu musi być aktualizowany wraz ze zmianą przepisów powszechnie obowiązujących w terminach pozwalających Zamawiającemu na terminowe wywiązanie się z nałożonych na niego obowiązków wynikających z powyższych przepisów;
- 36) Wykonawca zobowiązany jest na własny koszt zainstalować, konserwować, a w razie potrzeby bezpłatnie wymienić zużyte lub wadliwe narzędzia w okresie trwania umowy dodatkowe urządzenia takie, jak np. karty podpisu elektronicznego, czytniki kart czy inne wyposażenie komputerowe potrzebne dla pracy tego Systemu/ akcesoria bankowe;
- 37) po zakończeniu realizacji umowy Wykonawca zobowiązany będzie przekazać Zamawiającemu w terminie 14 dni bazę danych z archiwum operacji na rachunkach oraz słowniki z danymi wprowadzonymi przez Zamawiającego (w tym m.in. rachunki Kontrahentów i dane teleadresowe), w formacie uzgodnionym z Zamawiającym;
- 38) po zakończeniu realizacji umowy Wykonawca zobowiązany będzie do utrzymania nie więcej niż 20 rachunków wykorzystywanych przez Zamawiającego w ramach zawartej umowy do dnia 30.04.2025 r. Jednocześnie Wykonawca będzie przekierowywał wpływające środki na aktualne numery rachunków Zamawiającego.

7. Prowadzenie rachunku skonsolidowanego – rachunku wirtualnego obejmującego rachunek bieżący budżetu Miasta Wrocławia, w którym Gmina Wrocław będzie uprawniona do zaciągnięcia kredytu w rachunku bieżącym oraz rachunki wskazane przez Zamawiającego do usługi konsolidacji, bez pobierania żadnych opłat z tego tytułu. Konsolidacja sald będzie przeprowadzona w sposób wirtualny, tj. bez dokonywania przeksięgowowań sald między rachunkami na koniec każdego dnia roboczego:

- 1) saldo rachunku skonsolidowanego służy do ustalania salda wykorzystania na dany dzień kredytu w rachunku bieżącym. W przypadku powstania salda ujemnego na rachunku bieżącym budżetu Miasta, Wykonawca dokona kompensaty tego debetowego salda z dzienną sumą sald rachunków bankowych podlegających konsolidacji;
- 2) ujemne saldo rachunku skonsolidowanego będzie oprocentowane według zmiennej stopy procentowej opartej na stawce WIBOR ON + (plus) marża zaoferowana przez Wykonawcę, podana z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku; zastrzega się, iż jeżeli wartość WIBOR ON + (plus) marża zaoferowana przez Wykonawcę osiągnie wartość ujemną, to przyjmuje się wartość oprocentowania równą 0 (zero);
- 3) odsetki od wykorzystanego kredytu będą płatne każdego 5-go dnia roboczego kolejnego miesiąca w ciężar rachunku wskazanego przez Zamawiającego. Odsetki na koniec danego roku będą płatne najpóźniej w ostatnim dniu roboczym, nie później niż 31 grudnia, a w ostatnim roku obowiązywania umowy – ostatniego dnia obowiązywania umowy;
- 4) saldo dodatnie w ramach rachunku skonsolidowanego będzie oprocentowane w oparciu o stawkę WIBID ON + (plus) marża zaoferowana przez Wykonawcę,

podana z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku; zastrzega się, iż jeżeli wartość WIBID ON + (plus) marża zaoferowana przez Wykonawcę osiągnie wartość ujemną, to przyjmuje się wartość oprocentowania równą 0 (zero);

- 5) odsetki z tytułu oprocentowania środków na tych rachunkach będą naliczane codziennie i będą podlegać kapitalizacji na koniec każdego miesiąca;
- 6) zmiana rachunków podlegających konsolidacji nie będzie wymagać aneksowania umowy, a jedynie stosownego powiadomienia Wykonawcy o zmianie;
- 7) Wykonawca udostępni w Systemie miesięczny raport z konsolidacji w pierwszym dniu roboczym po zakończeniu miesiąca, lub każdorazowo na żądanie Zamawiającego.

8. Realizowanie przez Wykonawcę operacji bankowych we wszystkich trybach (zwykłym, pilnym, ekspresowym) i systemach (np. ELIXIR, SORBNET, SWIFT, SEPA, TARGET 2 lub innych). Wykonawca zapewni czas transferu środków finansowych według zasad obowiązujących w ww. trybach i systemach, w tym w szczególności przelewów krajowych i zagranicznych (elektronicznych i papierowych), w których uczestniczy Wykonawca oraz wpłat i wypłat gotówkowych z rachunków Zamawiającego, bez pobierania opłat i prowizji, w wybranym lub wybranych oddziałach i filiach banku (Wykonawcy) niezależnie od tego, w którym oddziale/filii zostaną otwarte i będą prowadzone rachunki. Wykonawca zapewni, że zlecenia złożone w danym dniu zarówno dostępnymi dla Zamawiającego kanałami elektronicznymi jak też w formie papierowej zostaną zrealizowane w najbliższym możliwym terminie zgodnym z dyspozycją zawartą w złożonym zleceniu. W przypadku gdy zlecenie Zamawiającego zostanie złożone po ostatniej sesji ELIXIR czy SORBNET wówczas obciążenie rachunku kwotą zlecenia do godziny 20.00 w dniu wprowadzenia zlecenia spełnia warunek określony w tym punkcie, z zastrzeżeniem, że operacje między rachunkami prowadzonymi przez Wykonawcę mają być realizowane w czasie rzeczywistym.

9. Zapewnienie usługi 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) zastosowany system identyfikacji musi być zgodny ze standardem NRB. Identyfikacja zawierać powinna Numer Identyfikacyjny wpłacającego (składający się z co najmniej z 8 znaków), przypisany numerowi ewidencyjnemu nadanemu w systemie wewnętrznym Zamawiającego, a także minimum 4-znakowy identyfikator syntetycznego grupowania transakcji w ramach danego konta bankowego,
- 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 Zamawiającego, a następnie rozksięgowanie wpłat na indywidualne konta kontrahentów.
- 4) udostępnienie Zamawiającemu - do godz. 10:00 następnego dnia roboczego - pliku elektronicznego z płatności masowych na rachunkach wirtualnych w formacie uzgodnionym z Zamawiającym;
- 5) zapewnienie możliwości dokonywania wpłat na wirtualne rachunki kontrahentów;
- 6) udostępnienie Zamawiającemu wyciągu elektronicznego z płatności masowych w formacie uzgodnionym z Zamawiającym. Wykonawca dołoży wszelkich starań aby w Systemie udostępnione zostały w terminach uzgodnionych z Zamawiającym usługi integracyjne, pozwalające na odczyt zawartości wyciągów bankowych z płatności masowych przez systemy informatyczne Zamawiającego z pominięciem wymiany plikowej;

- 7) możliwość zamykania rachunków wirtualnych (blokowania) poprzez importowanie plików zamknięcia rachunków z systemu bankowości elektronicznej;
- 8) informowanie o automatycznych korektach w raportach w systemie bankowości elektronicznej;
- 9) możliwość przeglądania transakcji w systemie bankowości elektronicznej.

10. Generowanie i przekazywanie wyciągów bankowych: jako zestawienia operacji przeprowadzonych na poszczególnych rachunkach bankowych. Wykonawca zobowiązany jest umożliwić Zamawiającemu wygenerowanie wyciągów w formie pliku elektronicznego w formacie, co najmniej, MT940 oraz pliku elektronicznego do wydruku w formacie PDF najpóźniej do godz. 8.00 następnego dnia roboczego. W przypadku braku możliwości uzyskania przez Zamawiającego dostępu do wyciągów w formie elektronicznej, Wykonawca zobowiązany jest przekazać wyciągi w formie papierowej. Wykonawca dołoży wszelkich starań aby w Systemie udostępnione zostały w terminach uzgodnionych z Zamawiającym usługi integracyjne, pozwalające na odczyt zawartości wyciągów bankowych przez systemy informatyczne Zamawiającego z pominięciem wymiany plikowej:

- 1) wyciągi bankowe będą zawierały wszystkie informacje o płatnościach, jakie zostały umieszczone przez kontrahentów w opisie płatności;
- 2) przekazane przez Wykonawcę wyciągi bankowe muszą zawierać informacje tożsame z danymi umieszczonymi w Systemie;
- 3) wyciąg bankowy musi zawierać numer wyciągu bankowego, datę wyciągu, pełną nazwę rachunku, walutę rachunku, pełną nazwę posiadacza rachunku, informację o przeprowadzonych wpłatach, wypłatach, nr rachunku beneficjenta, zleceniodawcy i jego pełną nazwę, pełny tytuł płatności, datę realizacji transakcji, informacje o wysokości oprocentowania informacje na temat otrzymanego kredytu, założonych lokat, kwotach i okresach naliczonych odsetek, uporządkowanych według obciążeń i uznań na rachunku, kwotami narastająco;
- 4) możliwość grupowania wyciągów bankowych w zbiory według kryteriów ustalonych przez Zamawiającego;
- 5) generowanie bezpośrednio z Systemu plików JPK_WB (Jednolity Plik Kontrolny – Wyciąg bankowy) za dowolnie wybrany przez użytkownika okres. Format i struktura plików muszą być zgodne ze specyfikacją opublikowaną przez Ministerstwo Finansów - Krajową Administrację Skarbową pod adresem: <https://www.gov.pl/web/kas/struktury-jpk> oraz na bieżąco dostosowywana w razie zmian specyfikacji;
- 6) na żądanie Zamawiającego poprzez złożenie drogą elektroniczną zlecenia Wykonawca zobowiązany będzie przekazać w terminie do dwóch dni roboczych od daty przekazania zlecenia informację z dokładnością co do godziny i minuty dokonania wpłaty przez kontrahenta na rachunek Zamawiającego;
- 7) możliwość generowania w systemie bankowości elektronicznego potwierdzenia sald na koniec roku z opcją tworzenia zestawienia potwierdzeń sald w jednym pliku elektronicznym.

11. Realizowanie transakcji płatniczych z wykorzystaniem czeków – na wniosek posiadacza rachunku blankiety czeków mogą być zastąpione czekami elektronicznymi składanymi za pośrednictwem systemu bankowości elektronicznej lub na podstawie dyspozycji.

12. Stosowanie przez Wykonawcę negocjowanych kursów walut do transakcji w walutach obcych, w szczególności z tytułu wymiany walutowej.

13. Przyjmowanie we wszystkich oddziałach i filiach Wykonawcy (ilość ich nie może być mniejsza niż 8 jednostek) w granicach administracyjnych Miasta Wrocławia wpłat dokonywanych przez osoby trzecie na rachunki podmiotów biorących udział w zamówieniu z tytułu dochodów należnych, bez pobierania żadnych opłat i prowizji.

14. Obsługę Zamawiającego w placówkach (oddziałach/filiach) Wykonawcy:

- 1) ilość oddziałów/filii Wykonawcy do obsługi Zamawiającego nie może być mniejsza niż 8 jednostek w granicach administracyjnych Miasta Wrocławia;
- 2) Wykonawca zobowiązany jest zapewnić sprawną obsługę bankową w zakresie dokonywanych przez kontrahentów wpłat na rzecz Zamawiającego;
- 3) obsługa Zamawiającego poza kolejnością po wcześniejszym uzgodnieniu takiej potrzeby z Wykonawcą we wskazanych kasach w wybranym przez Zamawiającego oddziale/filii banku w granicach administracyjnych Miasta Wrocławia;
- 4) Wykonawca zobowiązany jest zapewnić, aby wszystkie placówki Wykonawcy zlokalizowane w granicach administracyjnych Miasta Wrocławia (oddziały, filie) realizowały płatności dokonywane przez Zamawiającego oraz płatności na rzecz Zamawiającego przez kontrahentów bez opłat i prowizji;
- 5) Wykonawca jest zobowiązany do przyjmowania wpłat od kontrahentów w Oddziałach Wykonawcy również przy użyciu kodu QR znajdującego się na dokumencie; za pomocą czytnika kodu QR;
- 6) Wykonawca zobowiązany jest zapewnić obsługę kasową w walutach obcych w bilonie i w banknotach w oddziale uzgodnionym z Zamawiającym:
 - a) na bieżąco, w każdy dzień roboczy w walucie euro (w co najmniej 3 oddziałach/filiach Wykonawcy);
 - b) na zamówienie z 2 dniowym wyprzedzeniem w USD, GBP, JPY, NOK, SEK, CAD, DKK, przy czym Zamawiający dopuszcza możliwość (po wcześniejszym uzgodnieniu z Wykonawcą), w uzasadnionych przypadkach, w przypadku braku nominału zamawianej waluty, zaokrąglenie i wypłatę najmniejszego posiadanego nominału;
 - c) transakcje gotówkowe w PLN i walucie obcej dokonywane będą na drukach Zamawiającego, których treść zostanie uzgodniona z Wykonawcą.

15. Wypłaty gotówkowe w placówkach (oddziałach/filiach) Wykonawcy.

- 1) Wypłaty gotówkowe będą zlecane przez Zamawiającego przy wykorzystaniu Systemu (w przypadku awarii ręcznego wprowadzenia danych) lub wczytania pliku zawierającego listę odbiorców gotówki z danymi o:
 - a) kwocie wypłaty,
 - b) kontrahencie z podaniem co najmniej imienia i nazwiska,
 - c) danych identyfikacyjnych kontrahenta w postaci nr PESEL lub serii i nr dowodu osobistego/paszportu,
 - d) szczegółach zlecenia wypłaty,
 - e) terminie zlecenia wypłaty i terminie do kiedy kontrahent może odebrać gotówkę;
- 2) środki przekazane kontrahentowi będą gotowe do odbioru następnego dnia od przekazania zlecenia do banku przez Zamawiającego;
- 3) Zamawiający dopuszcza możliwość awizowania wypłaty powyżej kwoty 20.000 PLN z jednodniową awizacją wypłaty;
- 4) identyfikacja kontrahenta wypłaty gotówkowej odbywać się będzie na podstawie dokumentu tożsamości;
- 5) odbiór środków przez kontrahenta możliwy do wykonania w dowolnej placówce Wykonawcy prowadzącej obsługę kasową w terminie określonym przez Zamawiającego;
- 6) Zamawiający zastrzega sobie możliwość realizacji wypłaty gotówkowej za pomocą czeków – na wniosek posiadacza rachunku blankiety czeków mogą być zastąpione czekami elektronicznymi składanymi za pośrednictwem systemu bankowości elektronicznej lub na podstawie dyspozycji wypłaty. Prowadzenie usługi polecenia wypłaty, która umożliwiać będzie dokonanie, na podstawie jednego dokumentu, wypłaty w formie gotówkowej z rachunków podmiotów/jednostek organizacyjnych, których scentralizowaną obsługę finansowo-księgową prowadzi inna jednostka organizacyjna. Wykonawca dokonywałby jednoczesnej wypłaty środków z kilku/kilkunastu rachunków

bankowych, zgodnie ze złożoną dyspozycją (która zawierałaby w sobie wiele dyspozycji wypłat).

16. Oddanie w użytkowanie stacjonarnych oraz mobilnych Zestawów POS wraz z obsługą kart płatniczych.

- 1) Wykonawca będzie świadczyć na rzecz Zamawiającego usługę związaną z Zestawami POS, także z wykorzystaniem technologii zbliżeniowej i usługi płatności mobilnych. Dokonywane kartą płatniczą transakcje poprzez Zestawy POS, będą zapewniały również:
 - a) możliwość dokonywania transakcji zwrotu,
 - b) usługę DCC (dynamic currency conversion – dynamiczne przeliczenie walut) polegająca na przeliczaniu ceny nabycia towarów i usług w walucie PLN na walutę karty (tj. walutę inną niż PLN), w której prowadzony jest rachunek danej karty „waluta karty”,
 - c) możliwość dokonywania transakcji bez fizycznego udziału karty, stanowiących zapłatę np. za usługi hotelowe,
- 2) wszelkie opłaty i prowizje od płatności dokonywanych kartami płatniczymi, a także przy wykorzystaniu technologii zbliżeniowej oraz usługi płatności mobilnych będą ponoszone przez Wykonawcę;
- 3) Wykonawca zapewnia oddać Zamawiającemu w nieodpłatne użytkowanie Zestawy POS w zależności od potrzeb, aktualne zapotrzebowanie na Zestawy POS wynosi 30 szt., przy czym Zamawiający zastrzega sobie możliwość zwiększenia lub zmniejszenia liczby Zestawu POS w zależności od własnych potrzeb bez ponoszenia dodatkowych kosztów, maksymalne zapotrzebowanie nie przekroczy 70 szt;
- 4) Wykonawca zapewni obsługę techniczną i rozliczanie transakcji dokonanych przy użyciu Zestawu POS, a także obsługę procesu autoryzacji transakcji, przetwarzania i przesyłania komunikatów autoryzacyjnych oraz generowanie danych w postaci wyciągu transakcji;
- 5) w przypadku awarii Zestawu POS Wykonawca zobowiązany jest do jego niezwłocznej wymiany nie później niż do godz. 12 następnego dnia roboczego,
- 6) w przypadku dokonywania płatności za pomocą kart płatniczych, także z wykorzystaniem technologii zbliżeniowej oraz usługi płatności mobilnych, na wyciągu musi znaleźć się informacja o danych kontrahenta dokonującego płatności, tytuł wpłaty oraz informacja o dacie obciążenia rachunku karty płatniczej kontrahenta;
- 7) Wykonawca zobowiązany jest do przesyłania lub udostępniania do pobrania informacji o dokonanych transakcjach wpłat w terminie do godziny 12:00 następnego dnia roboczego, w postaci pliku w formacie uzgodnionym z Zamawiającym;
- 8) Wykonawca zobowiązuje się do wykonania przelewu należnych Zamawiającemu kwot, w czasie nie dłuższym niż 1 dzień roboczy od daty przekazania do Wykonawcy z Zestawu POS Zamawiającego transakcji potwierdzonych zgodnie z regulaminem;
- 9) Wykonawca zobowiązuje się do kontroli i monitorowania ryzyka oraz zapobiegania oszustwom kartowym, w tym wyjaśnienia okoliczności dokonywania transakcji przy użyciu karty skradzionej lub sfałszowanej oraz wykrywanie oszustw;
- 10) Wykonawca zobowiązuje się także do pełnej obsługi procesu reklamacji transakcji i przyjęcia odpowiedzialności za nieprawidłowości, które nie powstały z winy Zamawiającego;
- 11) Wykonawca udostępni Zamawiającemu dokumentację Zestawów POS, która umożliwi ich zintegrowanie z systemami Zamawiającego oraz świadczyć będzie wsparcie konsultacyjne w razie zgłoszenia przez Zamawiającego problemów z przeprowadzeniem integracji;
- 12) Zestawy POS muszą przyjmować płatności wygenerowane przez systemy informatyczne funkcjonujące u Zamawiającego oraz umożliwiać zapis informacji zadanej przez te systemy, który będzie drukowany na

potwierdzeniu dokonania transakcji, a następnie zwrótnie przekazywany przez dostawcę w pliku analitycznym, w standardzie przez nie wymaganym;

- 13) Wykonawca zobowiązuje się do przeszkolenia pracowników Zamawiającego na wskazanych przez Zamawiającego stanowiskach w terminie nie później niż do dnia 20.01.2022 r. szkolenie obejmowało będzie taką liczbę godzin, która pozwoli na uzyskanie umiejętności pozwalających na prawidłową obsługę Zestawu POS;
- 14) Wykonawca prześle drogą elektroniczną szczegółowe zasady obsługi Zestawu POS, które umożliwią uzyskanie umiejętności pozwalających na prawidłową obsługę w/w urządzenia. Instruktaż odbywać się będzie na wskazanych przez Zamawiającego stanowiskach obsługi Zestawu POS;
- 15) Wykonawca umożliwi Zamawiającemu dokonywanie płatności zgodnie z zasadami wynikającymi z art. 71e § 2 w związku z § 3 ustawy z dnia 17 czerwca 1966 r. o postępowaniu egzekucyjnym w administracji (Dz.U. 2020 poz. 1427 z późn. zm.) poprzez mobilne i stacjonarne Zestawy POS.

1. Umożliwienie dokonywania płatności przez Kontrahentów na rachunki Zamawiającego i jego jednostek organizacyjnych w 12 kasach automatycznych (opłatomatach):

- 1) Wykonawca, w terminie do 01.02.2022 r., zainstaluje i uruchomi 12 kas automatycznych do obsługi Zamawiającego w lokalizacjach wskazanych przez Zamawiającego, w zakresie opłat zdefiniowanych przez Zamawiającego – z możliwością rozszerzenia listy opłat w trakcie trwania umowy. Zamawiający dopuszcza zmianę terminu zainstalowania i uruchomienia kas automatycznych, ze względu na obiektywne przeszkody występujące po stronie Zamawiającego albo Wykonawcy;
- 2) koszty związane z instalacją, podłączeniem urządzenia, dostarczeniem oprogramowania, transmisją danych, serwisowaniem i obsługą techniczną oraz zapewnieniem bezpieczeństwa ponosi przez cały okres trwania umowy Wykonawca;
- 3) możliwość przeniesienia kas automatycznych (opłatomatów) w trakcie trwania umowy do innych wskazanych przez Zamawiającego lokalizacji, bez ponoszenia dodatkowych opłat i kosztów;
- 4) kasa automatyczna (opłatomat) będzie stanowiła własność Wykonawcy i musi umożliwiać dokonywanie płatności przez Kontrahentów na rachunki Zamawiającego bez pobierania opłat i prowizji, m.in.:
 - a) wniesienie opłat z tytułów publicznoprawnych, cywilnoprawnych oraz innych opłat uzgodnionych z Zamawiającym z zapewnieniem ich jednoznacznej identyfikacji,
 - b) wprowadzenie danych o wpłacie poprzez wczytanie kodu QR oraz danych o wpłacającym z dowodu osobistego,
 - c) dokonywanie płatności:
 - w 7 kasach automatycznych (opłatomatach) monetami i banknotami wraz z wydaniem reszty, w tym z uzgodnioną z Zamawiającym jednoznaczną identyfikacją wpłacającego. W przypadku, gdy kasa automatyczna (opłatomat) nie posiada funkcji rozpoznawania monet / banknotów fałszywych odpowiedzialność za dokonane płatności fałszywymi monetami/ banknotami obciąża Wykonawcę, oraz za pomocą kart stykowych i bezstykowych wydanych w ramach międzynarodowych systemów płatniczych (wszystkie karty systemu Visa i MasterCard);
 - w 5 kasach automatycznych (opłatomatach) za pomocą kart stykowych i bezstykowych wydanych w ramach międzynarodowych systemów płatniczych (wszystkie karty systemu Visa i MasterCard);
 - d) otrzymywanie potwierdzenia wniesienia opłaty w formie wydruku, zawierającego dane dotyczące wniesienia opłaty zgodnie z wymaganiami przyjętymi przez Zamawiającego,

- e) rejestrowanie wszystkich zdarzeń związanych z realizacją płatności, stanem urządzenia i jego podzespołów i czynnościami serwisowymi;
- 5) zainstalowana kasa automatyczna (opłatomat) musi posiadać:
 - a) przejrzysty sposób komunikacji i wyboru opcji przy pomocy wysokokontrastowego, kolorowego wyświetlacza oraz ekranu dotykowego. Wyświetlacz powinien zapewniać wygodne i bezproblemowe korzystanie z kasy automatycznej w każdym oświetleniu,
 - b) swobodny i wygodny dostęp do ekranu i otworów wrzutowych dla kontrahentów, w tym także osób niepełnosprawnych,
 - c) obudowę z odpornego na uszkodzenia materiału, mocowaną na stałe w sposób uniemożliwiający kradzież automatu lub siłowe otwarcie jego drzwi. W przypadku kradzieży koszty utraconej gotówki, wymiany i naprawy automatu obciążają Wykonawcę,
 - d) Wykonawca zobowiązany jest przekazać, na własny koszt, odpowiednie kwoty częściowe z transakcji dokonanych poprzez kasy automatyczne na właściwe rachunki bankowe związane z poszczególnymi tytułami wpłat i wskazane przez Zamawiającego, najpóźniej następnego dnia po dokonaniu transakcji,
 - e) Wykonawca zapewni ponadto obsługę funkcji urządzenia w języku polskim i w języku angielskim z możliwością modyfikacji opcji menu do potrzeb Zamawiającego,
 - f) Wykonawca udostępni w Systemie raporty z transakcji dokonanych w poszczególnych kasach automatycznych,
 - g) Zamawiający zapewni bezpłatną powierzchnię dla kas automatycznych (opłatomatów) i bezpłatny dostęp do energii elektrycznej oraz sieci internetowej.

2. Wydawanie, wznawianie i obsługa kart płatniczych systemu Visa i MasterCard zgodnie ze złożonym zamówieniem:

- 1) Wykonawca zobowiązuje się do wydawania na wniosek Zamawiającego kart płatniczych dla pracowników Zamawiającego i jego jednostek organizacyjnych;
- 2) karty płatnicze powinny umożliwić w kraju i poza jego granicami między innymi: dokonywanie płatności za zakup usług i towarów, dokonywanie przez system elektronicznej rezerwacji (bez fizycznego udziału karty) np. hoteli, pobieranie gotówki z bankomatu;
- 3) wydatki każdej karty płatniczej będą dokonywane do wysokości limitu określonego przez Zamawiającego na karcie;
- 4) z tytułu czynności związanych z wydawaniem kart płatniczych oraz obsługą transakcji dokonywanych tymi kartami, jak zastrzeganiem w przypadku utraty karty i reklamacji, Zamawiający nie będzie ponosił dodatkowych kosztów;
- 5) obecne zapotrzebowanie na karty płatnicze wynosi 200 szt., przy czym liczba ta może ulec zmianie. Zamawiający zastrzega sobie możliwość zwiększenia lub zmniejszenia liczby kart płatniczych w zależności od własnych potrzeb bez ponoszenia dodatkowych kosztów;
- 6) Wykonawca udostępni w Systemie dla użytkowników karty płatniczej lub osób uprawnionych przez Zamawiającego zestawienie z dokonanych transakcji, dla wskazanego okresu rozliczeniowego, zawierające informacje o dostępnych na karcie środkach, kwocie i walucie transakcji, przeliczeniu na PLN w przypadku transakcji dokonanych w walucie wymiennej;
- 7) koszty wydania i obsługi kart płatniczych winny być skalkulowane w rocznej opłacie ryczałtowej brutto;
- 8) Zamawiający dopuszcza rozliczanie kart płatniczych w okresie miesięcznym. Transakcje realizowane w grudniu, powinny być rozliczone nie później niż do 31 grudnia danego roku kalendarzowego. W ostatnim roku obowiązywania umowy, nie później niż ostatniego dnia obowiązywania umowy;

- 9) Wykonawca zobowiązany jest do kontroli i monitorowania ryzyka oraz zapobiegania oszustwom kartowym, w tym wyjaśniania okoliczności dokonania transakcji przy użyciu karty skradzionej lub sfalszowanej.

3. Wydawanie i obsługa kart przedpłaconych:

- 1) karty przedpłacone przypisane będą do wskazanego przez Zamawiającego rachunku bankowego. Historia zrealizowanych transakcji płatniczych będzie dostępna w całym okresie obowiązywania umowy. Wykonawca zapewni Zamawiającemu możliwość tworzenia raportów z płatności kartą wg kryteriów: użytkownik karty, zakres dat, kwot;
- 2) koszty wydania i obsługi kart przedpłaconych winny być skalkulowane w rocznej opłacie ryczałtowej brutto;
- 3) karty przedpłacone powinny m.in. umożliwić w kraju i poza jego granicami między innymi dokonywanie płatności za zakup usług i towarów, dokonywanie przez system elektronicznej rezerwacji (bez fizycznego udziału karty) np. hoteli, pobieranie gotówki z bankomatu;
- 4) karty przedpłacone powinny być wydane Zamawiającemu w możliwie najkrótszym terminie (do tygodnia od złożenia wniosku);
- 5) Zamawiający nie będzie ponosić żadnych opłat i prowizji za operacje dokonywane przez niego przy użyciu karty przedpłaconej oraz wydania nowej karty w przypadku jej zgubienia;
- 6) Zamawiający zastrzega sobie możliwość zwiększenia lub zmniejszenia liczby kart przedpłaconych w okresie obowiązywania umowy, w zależności od własnych potrzeb bez ponoszenia dodatkowych kosztów;
- 7) Wykonawca zobowiązany jest do kontroli i monitorowania ryzyka oraz zapobiegania oszustwom kartowym, w tym wyjaśniania okoliczności dokonania transakcji przy użyciu karty skradzionej lub sfalszowanej.

4. Przyjmowanie wpłat zamkniętych (w bezpiecznych kopertach) poza kolejnością. Wpłaty dokonywane z użyciem bezpiecznych kopert powinny być księgowane z podaniem numeru koperty i nazwiska osoby wpłacającej.

5. Przyjmowanie wpłat zamkniętych i dokonywanie wypłat zamkniętych (w bezpiecznych kopertach) na wskazane rachunki Zamawiającego obsługiwane przez Wykonawcę oraz umożliwieniu korzystania z wrzutni nocnych co najmniej jednej wrzutni nocnej. W przypadku, gdy Wykonawca posiada więcej wrzutni nocnych w miarę potrzeby umożliwi korzystanie z tej usługi w innych lokalizacjach (w sumie do 2 lokalizacji wrzutni nocnej).

6. Przyjmowanie depozytów rzeczowych i ich przechowywanie.

7. Zamawiający wymaga od Wykonawcy:

- 1) udostępnienia Systemu wg harmonogramu uzgodnionego z Zamawiającym;
- 2) 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 i prawidłowej pracy Systemu przy korzystaniu z usług aktywnych (np. realizacja przelewów);
- 3) aby termin dostarczenia nowych czytników, kart lub innych akcesoriów (awaria, nowa jednostka) na wniosek Zamawiającego wynosił maksymalnie trzy dni robocze od chwili złożenia wniosku;
- 4) przeszkolenia, nie później niż do 31.01.2022 r. wszystkich użytkowników korzystających z Systemu wg harmonogramu uzgodnionego pomiędzy stronami, który umożliwi bezpieczne wdrożenie Systemu i zapewni jego sprawne funkcjonowanie od 01.02.2022 r. Wykonawca zapewni możliwość szkoleń także w formie aktualizowanego na bieżąco e-learningu zarówno przed wdrożeniem Systemu jak również w trakcie obowiązywania umowy;
- 5) aby szkolenia z zakresu obsługi Systemu zostały zaplanowane w takiej ilości godzin, by pozwoliły one na opanowanie zasad jego prawidłowej obsługi oraz były prowadzone w grupach użytkowników liczących nie więcej niż 10 osób i

odbywały się one w ich siedzibach. Poszczególne podmioty biorące udział w postępowaniu, zagwarantują Wykonawcy dostęp do pomieszczeń z odpowiednim wyposażeniem w sprzęt komputerowy i posiadających dostęp do sieci internetowej;

- 6) aby System spełniał wymogi określone dla poziomu wysokiego z punktu widzenia przetwarzania danych osobowych;
- 7) zapewnienia wsparcia/pomocy technicznej przynajmniej w godzinach pracy Zamawiającego tj. od 8:00 do 18:00;
- 8) zapewnienia dostępu do infolinii Wykonawcy, co najmniej w godzinach 8:00-18:00, (a w okresie od 15 do 30 grudnia danego roku kalendarzowego w godzinach 8:00-20:00 oraz 31 grudnia w godzinach od 8:00-16:00) z możliwością ustalenia przez Zamawiającego w porozumieniu z Wykonawcą innych niż wymienione godzin;
- 9) zapewnienia alternatywnego realizowania przelewów elektronicznych przygotowanych przez systemy informatyczne Zamawiającego 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.);
- 10) pokrycia przez Wykonawcę strat Zamawiającego z tytułu dopuszczenia przez System do zrealizowania transakcji nieautoryzowanych/niewłaściwie autoryzowanych (np. ponad limit, przez nieuprawnionego użytkownika);
- 11) przekazania Zamawiającemu w terminie nie późniejszym niż 14 dni po zakończeniu realizacji umowy, bazy danych z archiwum operacji na rachunkach oraz słowniki z danymi wprowadzonymi przez Zamawiającego (w tym m.in. rachunki kontrahentów i dane teleadresowe), w formacie uzgodnionym z Zamawiającym.

8. Zapewnienie doradcy bankowego dla Zamawiającego:

- 1) Wykonawca wyznaczy min. 1 doradcę, który zapewni stałą współpracę z Zamawiającym w zakresie bankowej obsługi, bieżących kontaktów operacyjnych, wyjaśnienia wszelkich niezgodności itp. w godzinach pracy Zamawiającego. Każda zmiana doradcy, bądź wprowadzenie dodatkowej osoby do współpracy wymagać będzie wcześniejszego poinformowania o tym fakcie Zamawiającego;
 - 2) kontakt z doradcą będzie osobisty, telefoniczny lub pisemny za pośrednictwem poczty elektronicznej lub listu;
 - 3) Zamawiający zastrzega sobie prawo żądania zmiany doradcy w przypadku gdy ten nie będzie spełniał jego oczekiwań.
- 9.** Umożliwienia operacji zerowania na dzień 31 grudnia każdego roku budżetowego rachunków bieżących i pomocniczych Urzędu Miasta Wrocław jako jednostki budżetowej oraz innych jednostek budżetowych Miasta, zgodnie z dyspozycjami Urzędu Miasta oraz dyspozycjami kierowników jednostek organizacyjnych, polegające na przekazaniu z dniem 31 grudnia każdego roku kwot pozostałych na rachunkach wskazanych w dyspozycjach, na rachunki bieżące Urzędu Miasta. Zamawiający zakłada, że zerowanie może nie obejmować wszystkich rachunków.
- 10.** Informowanie Zamawiającego telefonicznie i następnie potwierdzenie za pośrednictwem poczty elektronicznej na wskazany w umowie adres do korespondencji o wpływających do Wykonawcy zajęciach praw majątkowych stanowiących wierzytelność z rachunków bankowych w dniu ich otrzymania.
- 11.** Przygotowanie na pisemną prośbę Zamawiającego opinii, zestawień, zaświadczeń i raportów w zakresie prowadzonej obsługi bankowej.
- 12.** Wykonawca zobowiązuje się, że dołoży wszelkich starań, by udostępnić podmiotom biorącym udział w zamówieniu (określonych i wymienionych w załączniku nr 1.1 do SWZ) na ich żądanie, w związku z postępowaniem reklamacyjnym, w terminie 14 dni od otrzymania takiego żądania, drogą elektroniczną wersję (obraz) wskazanego dokumentu źródłowego, który został wprowadzony do systemu bankowego przez dowolnego płatnika. W przypadku

braku możliwości udostępnienia takiego dokumentu Wykonawca złoży, również w terminie 14 dni, pisemne wyjaśnienie o powodach braku takiej możliwości.

- 13.** Wykonawca dołoży należytej staranności i podejmie wszelkie niezbędne działania, aby możliwy był import przelewów elektronicznych z plików przygotowywanych w aktualnie eksploatowanych systemach informatycznych przez dany podmiot - to jest do obsługi importu minimum następujących formatów:
- 1) ELIKSIR-0,
 - 2) UNI,
 - 3) DBF,
 - 4) NBO,
 - 5) UNZ,
 - 6) XML
 - 7) ASCII, z różnymi separatorami pól,
- z dodatkową możliwością wyboru strony kodowej dla polskich znaków z następującymi minimalnymi opcjami: Windows 1250, IBM Latin-2 (PC-852), Mazovia, ISO Latin- 2 (8859-2), UTF-8, UTF-16, z możliwością zawarcia w jednym importowanym pliku przelewów z różnych rachunków bankowych.
- 14.** W przypadku uruchomienia przez Wykonawcę usług integracyjnych, pozwalających na tworzenie paczek przelewów na podstawie danych przekazanych przez systemy informatyczne Zamawiającego z pominięciem wymiany plikowej, wszystkie szczegóły techniczne z tym związane zostaną uzgodnione przez Strony umowy.
- 15.** Przygotowanie i wydawanie informacji bankowych dotyczących prawidłowości dokonywanych przez Zamawiającego transakcji oraz realizacji zobowiązań wynikających z umowy, współpracy w zakresie stosowania i wdrażania poszczególnych usług objętych przedmiotem zamówienia oraz sporządzanie innych dokumentów, związanych z realizacją przedmiotu zamówienia, a wydawanych na wniosek podmiotów biorących udział w postępowaniu, bez pobierania opłat i prowizji.

IV. Termin realizacji zamówienia

Zamówienie będzie realizowane w okresie od 01.02.2022 r. do 31.01.2025 r. z zastrzeżeniem, iż zainstalowanie kas automatycznych (opłatomatów), a także przygotowanie i uruchomienie elektronicznego systemu bankowości internetowej, Zestawów POS, instruktaż przyszłych użytkowników winny być zrealizowane przez Wykonawcę w terminie od dnia zawarcia umowy, najpóźniej do dnia 31.01.2022 r.

V. Wynagrodzenie Wykonawcy z tytułu prowadzenia bankowej obsługi

1. Zaoferowana roczna opłata ryczałtowa brutto za obsługę bankową musi uwzględniać całość zamówienia oraz wszystkie koszty, jakie Wykonawca poniesie w związku z realizacją przedmiotu umowy za wyjątkiem kosztów związanych z udzieleniem kredytu w rachunku bieżącym budżetu Gminy Miasta Wrocławia.
2. Roczna opłata ryczałtowa brutto będzie naliczana za każdy rok obowiązywania umowy i płatna będzie z dołu na podstawie wystawionej przez Wykonawcę faktury, za każdy rok obowiązywania umowy tj. do 31 stycznia 2023 r. i 31 stycznia 2024 r., za wyjątkiem roku obowiązywania umowy kończącego się 31 stycznia 2025 r., kiedy to zapłata nastąpi dopiero po protokolarnym odebraniu przez Zamawiającego bazy danych z archiwum operacji na rachunkach.
3. W przypadku korzystania przez Zamawiającego z obsługi bankowej tylko przez część rocznego okresu, roczna opłata ryczałtowa brutto uiszczona będzie w wysokości proporcjonalnej do liczby miesięcy jej wykorzystywania.
4. Faktura zostanie wysłana do Zamawiającego drogą elektroniczną w terminie nie krótszym niż 14 dni przed terminem płatności, o którym mowa w ust. 2 z adresu

e-mail Wykonawcy:na adres e-mail Zamawiającego: wfn@um.wroc.pl.

5. Zmiana adresu e-mail po stronie Wykonawcy i Zamawiającego nie będzie wymagała aneksowania umowy, a jedynie poinformowania w formie pisemnej przesłanej na adres wskazany do kontaktu w Umowie o współpracy.
6. Wysokość rocznej opłaty ryczałtowej brutto Wykonawcy za wykonywanie bankowej obsługi Zamawiającego na zasadach określonych w SWZ musi być zgodna ze złożoną ofertą.
7. Zamawiający nie dopuszcza możliwości pobierania żadnych dodatkowych opłat i prowizji bankowych związanych z udzieleniem kredytu w rachunku bieżącym budżetu Miasta, za wyjątkiem należnego Wykonawcy oprocentowania, zgodnie z złożoną ofertą Wykonawcy.
8. Zwiększenie lub zmniejszenie liczby podmiotów biorących udział w zamówieniu (tj. zmiany organizacyjne u Zamawiającego, powołanie nowego podmiotu), liczby prowadzonych rachunków bankowych podmiotów biorących udział w zamówieniu, liczby operacji, w tym przelewów na prowadzonych rachunkach bankowych, Zestaw POS, ilości kart płatniczych nie wpłynie na wysokość rocznej opłaty ryczałtowej brutto.
9. Za świadczenie usług stanowiących przedmiot zamówienia Wykonawca nie będzie pobierał żadnych opłat i prowizji od Kontrahentów.

VI. Kary umowne

1. Strony zgodnie ustalają, iż z tytułu niewykonania lub nienależytego wykonania niniejszej umowy Wykonawca zapłaci Zamawiającemu kary umowne w przypadku:
 - 1) nieuruchomienia obsługi bankowej budżetu Miasta w dniu 01.02.2022 roku Wykonawca zobowiązany będzie zapłacić Zamawiającemu karę umowną w wysokości 1.000.000 zł (słownie: jeden milion złotych). Dodatkowo za każdy kolejny dzień opóźnienia w rozpoczęciu świadczenia obsługi bankowej Wykonawca zobowiązany będzie zapłacić Zamawiającemu karę umowną w wysokości 10.000 zł (słownie: dziesięć tysięcy złotych) za każdy dzień opóźnienia;
 - 2) gdy w okresie realizacji umowy Wykonawca pisemnie wezwany przez Zamawiającego do usunięcia niezgodności w zakresie realizowanej obsługi bankowej w stosunku do Przedmiotu zamówienia – Zadanie nr 1, nie usunie jej w uzgodnionym terminie określonym w wezwaniu, Wykonawca zobowiązany będzie zapłacić Zamawiającemu karę umowną w wysokości 100.000 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 zł (słownie: jeden milion złotych);
 - 4) przerwy w dostępie do Systemu Wykonawca zapłaci karę umowną w wysokości 200 zł (słownie: dwieście złotych) za każdą przerwę w dostępie do systemu trwającą dłużej niż 3 godziny w dany dzień roboczy w godzinach 8:00 – 17:00, jeśli przyczyna leży po stronie Wykonawcy, pomnożonej przez ilość podmiotów korzystających z Systemu;
 - 5) nieuruchomienia kas automatycznych (opłatomatów) w dniu 01.02.2022 r. Wykonawca zobowiązany będzie zapłacić Zamawiającemu karę umowną w wysokości 1000 zł (słownie: jeden tysiąc złotych) za każdy dzień zwłoki od każdej nieuruchomionej kasy automatycznej;
 - 6) w przypadku nieusunięcia awarii kasy automatycznej (opłatomatu) najpóźniej w ciągu 2 dni roboczych od momentu zgłoszenia awarii Wykonawca zapłaci karę umowną w wysokości 5.000 zł (słownie: pięć tysięcy złotych) za każdy dzień.
2. W przypadku niedostępności kredytu w rachunku bieżącym w terminie Wykonawca zapłaci Zamawiającego odszkodowanie, które wyniesie równowartość poniesionej i udokumentowanej przez Zamawiającego szkody finansowej obejmującej koszty pozyskania przez Zamawiającego kredytu z innych źródeł.

3. Zapłata kar umownych, o których mowa powyżej nie wyłącza uprawnień Zamawiającego do żądania zapłaty odszkodowania przewyższającego wysokość zastrzeżonych kar na zasadach ogólnych Kodeksu Cywilnego.
4. Kary umowne określone w Części VI podlegają kumulacji.
5. Wykonawca nie ponosi odpowiedzialności z tytułu niewykonania lub nienależytego wykonania umowy w przypadku, gdy niewykonanie lub nienależyte wykonanie obowiązków zostało spowodowane działaniem lub zaniechaniem Zamawiającego lub nastąpiło w wyniku działania siły wyższej.
6. Wykonawca wyraża zgodę na potrącenie kar umownych z przysługującego mu wynagrodzenia.
7. Kary umowne przewidziane umową płatne są w terminie 14 dni od dnia otrzymania wezwania na rachunek Zamawiającego.
8. Całkowita odpowiedzialność Wykonawcy z jakiegokolwiek tytułu w tym z tytułu odszkodowania i kar umownych, nie może przekroczyć dwukrotności kwoty rocznej opłaty ryczałtowej brutto obliczonej za cały okres obowiązywania umowy (36 m-cy) sumy wynagrodzenia.

VII. Postanowienia ogólne

1. Wykonawca wniesie zabezpieczenie należytego wykonania umowy w wysokości 2 % ceny całkowitej podanej w ofercie przed zawarciem umowy z Zamawiającym.
2. Zamawiający zobowiązuje się do zwrotu zabezpieczenia należytego wykonania Umowy w terminie 30 dni od dnia od dnia wykonania zamówienia i uznania przez Zamawiającego za należyte wykonane.
3. Zamawiający nie dopuszcza możliwości powierzenia realizacji przedmiotu zamówienia podwykonawcom w zakresie wykonywania czynności bankowych za wyjątkiem:
 - 1) dostawy/wynajmu oraz serwisowania Zestawów POS do obsługi kart płatniczych w lokalizacjach wskazanych przez Zamawiającego;
 - 2) dostawy oraz serwisowania kas automatycznych (opłatomatów).
4. Umowa zostanie zawarta na czas określony od 01.02.2022 r. do 31.01.2025 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. Wymagania dotyczące warunków realizacji zamówienia w zakresie zatrudnienia osób przez Wykonawcę:
 - 1) Zamawiający wymaga zatrudnienia przez Wykonawcę w trakcie realizacji umowy, na podstawie umowy o pracę osób wykonujących wskazane przez Zamawiającego czynności w zakresie realizacji zamówienia, tj. doradcy do stałej współpracy z Zamawiającym, obsługi rachunków bankowych;
 - 2) w trakcie realizacji zamówienia Zamawiający uprawniony jest do wykonywania czynności kontrolnych wobec Wykonawcy odnośnie spełniania przez Wykonawcę wymogu zatrudnienia na podstawie umowy o pracę osób wykonujących wskazane powyżej w ppkt. 1 czynności. Zamawiający uprawniony jest w szczególności do:
 - a) żądania oświadczeń w zakresie potwierdzenia spełniania ww. wymogów i dokonywania ich oceny;
 - b) żądania wyjaśnień w przypadku wątpliwości w zakresie potwierdzenia spełniania ww. wymogów;
 - 3) W trakcie realizacji zamówienia na każde wezwanie Zamawiającego w wyznaczonym w tym wezwaniu terminie Wykonawca przedłoży Zamawiającemu oświadczenie Wykonawcy o zatrudnieniu na podstawie umowy o pracę osób wykonujących czynności, o których mowa powyżej;
 - 4) Ww. oświadczenie Wykonawcy powinno zawierać w szczególności: określenie podmiotu składającego oświadczenie, datę złożenia oświadczenia, wskazanie, że objęte wezwaniem czynności wykonują osoby zatrudnione na podstawie umowy o pracę, rodzaju umowy o pracę i wymiar etatu oraz podpis osoby uprawnionej do złożenia oświadczenia w imieniu Wykonawcy;

- 5) Niezłożenie przez Wykonawcę w wyznaczonym przez Zamawiającego terminie żądanych przez Zamawiającego dowodów w celu potwierdzenia spełnienia przez Wykonawcę wymogu zatrudnienia na podstawie umowy o pracę traktowane będzie, jako niespełnienie przez Wykonawcę wymogu zatrudnienia na podstawie umowy o pracę osób wykonujących wskazane w ppkt 1 czynności.
- 6) W przypadku uzasadnionych wątpliwości, co do przestrzegania prawa pracy przez Wykonawcę, Zamawiający może zwrócić się o przeprowadzenie kontroli przez Państwową Inspekcję Pracy.
8. Dopuszcza się zmianę postanowień zawartej Umowy w stosunku do treści oferty, na podstawie której dokonano wyboru Wykonawcy w szczególności:
 - 1) nałożenia na Zamawiającego dodatkowych zadań lub zmiany jego struktury organizacyjnej;
 - 2) pojawienia się nowych instrumentów finansowych lub rozwiązań organizacyjnych,
 - 3) zmian korzystnych dla Zamawiającego;
 - 4) wprowadzenie modyfikacji bądź wymiany systemów informatycznych Zamawiającego lub Wykonawcy, w tym systemu finansowo-księgowego Zamawiającego.
 - 5) zmiany przepisów prawa, na podstawie których realizowana jest Umowa, w tym w szczególności:
 - a) stawki podatku VAT,
 - b) wysokości minimalnego wynagrodzenia za pracę albo wysokości minimalnej stawki godzinowej, ustalonych na podstawie przepisów ustawy z dnia 10 października 2002 r. o minimalnym wynagrodzeniu za pracę,
 - c) zasad podlegania ubezpieczeniom społecznym lub ubezpieczeniu zdrowotnemu lub wysokości stawki składki na ubezpieczenia społeczne lub zdrowotne,
 - d) zasad gromadzenia i wysokości wpłat do pracowniczych planów kapitałowych, o których mowa w ustawie z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych,
9. Zmiany umowne, o których mowa w ust. 8 pkt 1)-4), nie mogą prowadzić do zwiększenia wynagrodzenia Wykonawcy tytułem rocznej opłaty ryczałtowej brutto wynikającej ze złożonej oferty.
10. Zamawiający dopuszcza waloryzację rocznej opłaty ryczałtowej brutto na podstawie w art. 436 pkt 4 lit. b oraz na podstawie art. 439 pkt 2, pkt 3 ustawy Prawo zamówień publicznych. Podstawą wprowadzenia zmian, będzie przedstawienie każdorazowo Zamawiającemu kalkulacji kosztu Wykonawcy uwzględniającego wpływ wejścia w życie przepisów dokonujących te zmiany na koszty wykonania przedmiotu umowy przez Wykonawcę.
11. W przypadku zmian określonych w ust 8 pkt 5), mogą prowadzić do zwiększenia wysokości rocznej opłaty stałej Wykonawcy wyłącznie:
 - 1) na pisemny wniosek Wykonawcy,
 - 2) w oparciu o wykazaną, odpowiednimi dokumentami i dowodami, wartość wzrostu kosztów wykonania zamówienia (kosztów pracy personelu), i tylko w zakresie w jakim wykazany zostanie jej wpływ na wartość rocznej opłaty stałej.
12. Wszelkie zmiany i uzupełnienia niniejszej Umowy wymagają formy pisemnej, pod rygorem nieważności.
13. W zakresie nieuregulowanym w Umowie zastosowanie mają ogólne obowiązujące przepisy prawa polskiego.
14. Na mocy umowy Wykonawca zobowiązuje się do zawarcia z poszczególnymi jednostkami organizacyjnymi Zamawiającego umów regulujących zasady korzystania z usług bankowych niezbędnych do wykonywania zakresu przedmiotu zamówienia.
15. Strony ustalają, iż w wykonaniu Przedmiotu Zamówienia określonego w Części III Istotnych postanowień Umowy - Zadanie nr 1 strony dopuszczają możliwość uszczegółowienia warunków w odrębnych umowach np. umowie rachunku bieżącego/pomocniczego, umowie rachunku skonsolidowanego, umowie o kredyt w rachunku bieżącym stanowiących załączniki do Umowy.

16. Strony zgodnie ustalają, że wszelkie spory powstałe w związku z Umową będą ostatecznie rozstrzygane przed sądem właściwym miejscowo dla siedziby Zamawiającego.
17. Zamawiający uzależnia wydanie zgody na używanie przez Wykonawcę symboliki Zamawiającego w celach marketingowych od wcześniejszego uzgodnienia treści i formy tych materiałów z Zamawiającym.
18. Umowy na wykonywanie poszczególnych usług zostaną zawarte najpóźniej do dnia 31.01.2022 r. i stanowić będą załączniki do Umowy bez konieczności jej aneksowania.