

Istotne postanowienia Umowy - Zadanie nr 1

Zamawiającym jest Gmina Wrocław. Przedmiotem Umowy jest:

- obsługa bankowa budżetu Gminy Wrocław oraz 244 jednostek organizacyjnych,
- zaciągnięcie przez Gminę Wrocław kredytu w rachunku bieżącym na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu.

Wykonawca zobowiązany jest do zagwarantowania wszystkim jednostkom organizacyjnym Zamawiającego oraz Powiatowemu Urzędowi Pracy, Powiatowemu Inspektoratowi Nadzoru Budowlanego i Komendzie Miejskiej Państwowej Straży Pożarnej, takich samych warunków i takiego samego zakresu obsługi. Wyjątek stanowią postanowienia dotyczące kredytu w rachunku bieżącym oraz usługi wirtualnej konsolidacji sald.

Umowa obowiązywać będzie w okresie od 01.02.2025 r. do 31.01.2030 r.

Wymienione niżej warunki stanowią istotne dla Zamawiającego postanowienia umowy, a ostateczna treść umowy będzie uzgodniona pomiędzy Zamawiającym a Wykonawcą po rozstrzygnięciu przetargu, w szczególności w zakresie rozwiązań technicznych oraz w kwestiach nieobjętych istotnymi postanowieniami Umowy. Jednocześnie informujemy, że Zamawiający jest w trakcie prac nad zmianą systemu finansowo-księgowego, wobec czego konieczne będzie dostosowanie bankowości elektronicznej do nowego systemu.

Znaczenie użytych terminów:

- 1) Zamawiający** – Gmina Wrocław – 50-141 Wrocław, pl. Nowy Targ 1-8, działająca w imieniu własnym oraz w imieniu i na rzecz podmiotów wskazanych w załączniku do Specyfikacji warunków zamówienia.

- 2) Kredytobiorca** – Gmina Wrocław – 50-141 Wrocław, pl. Nowy Targ 1-8.
- 3) Kontrahent** – w szczególności podatnik, płatnik wieczystego użytkowania, właściciel, współwłaściciel, dzierżawca, inkasent, poborca, klient zewnętrzny, urząd skarbowy, urząd wojewódzki.
- 4) Rachunek bieżący budżetu Gminy Wrocław** – rachunek prowadzony przez Wykonawcę, służący do gromadzenia dochodów budżetu Miasta, dokonywania wypłat i przeprowadzania rozliczeń związanych z gospodarką finansową. Rachunek, w którym Gmina Wrocław będzie uprawniona do zaciągnięcia kredytu w rachunku bieżącym.
- 5) Rachunek** – oznacza każdy złotowy i walutowy rachunek bankowy Zamawiającego, prowadzony przez Wykonawcę.
- 6) Usługa wirtualnej konsolidacji sald** – usługa polegająca na wirtualnym ustaleniu skonsolidowanego salda środków zgromadzonych na rachunkach bieżących i pomocniczych podlegających konsolidacji bez fizycznego ich przeksięgowywania oraz automatycznym naliczeniu odsetek od ustalonego skonsolidowanego salda.
- 7) Rachunek skonsolidowany** – rachunek bieżący budżetu Gminy Wrocław, którego saldo wyznaczone w ramach usługi wirtualnej konsolidacji sald będzie podstawą ustalenia oprocentowania i rozliczenia odsetek naliczonych za dany miesiąc.
- 8) Wyciągi bankowe** – zestawienia wszystkich operacji, jakie zostały przeprowadzone w danym dniu, bądź w danym okresie rozliczeniowym, na poszczególnych rachunkach Zamawiającego.
- 9) Okres odsetkowy** – miesięczny okres za jaki naliczane będą odsetki, od środków zgromadzonych na rachunkach, przy czym liczba dni okresu odsetkowego jest równa rzeczywistej liczbie dni miesiąca kalendarzowego.

- 10) Karta płatnicza** – to instrument płatniczy uprawniający do wypłaty gotówki lub dokonywania zapłaty. Wykonawca zobowiązuje się do wydawania na rzecz Zamawiającego kart debetowych, obciążeniowych i przedpłaconych.
- 11) System** – system elektronicznej obsługi rachunków bankowych (system bankowości elektronicznej) udostępniony przez Wykonawcę Zamawiającemu i jego jednostkom organizacyjnym.
- 12) Zestaw terminala POS z PIN-Padem** – zwany dalej „Zestawem POS”, oznacza stacjonarne lub przenośne elektroniczne urządzenie umożliwiające dokonywanie płatności bezgotówkowych przy użyciu instrumentów płatniczych.
- 13) Kasa automatyczna nazywana w dalszej części również opłatomatem** – to bezpieczne, samoobsługowe, wolnostojące urządzenie, w trwałej obudowie, 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 będzie posadowiona wewnątrz budynku.
- 14) Umowa** – umowa zawarta z Wykonawcą w wyniku rozstrzygniętego przetargu na obsługę bankową, wraz ze wszystkimi załącznikami.

Przedmiot umowy obejmuje w szczególności:

1. Otwarcie i prowadzenie rachunków bankowych:

- 1) Rachunku bieżącego budżetu Gminy Wrocław w PLN, 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 300 mln PLN (słownie: trzysta milionów złotych);

- 2) Rachunków bieżących i pomocniczych w PLN i walutach wymienialnych Zamawiającego i jego jednostek organizacyjnych, w liczbie niezbędnej do prowadzenia prawidłowej gospodarki finansowej oraz rachunków: VAT, płacowych, lokat terminowych na warunkach negocjowanych i rachunków powiązanych z innymi produktami bankowymi;
- 3) Rachunków przeznaczonych do obsługi projektów realizowanych przy współudziale środków z Unii Europejskiej i innych źródeł, w tym zagranicznych;
- 4) Rachunku sum depozytowych w PLN i w walutach wymienialnych 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 będą wolne od wszelkich opłat i prowizji w tym również od opłaty ryczałtowej;
- 5) Rachunków podmiotów biorących udział w zamówieniu. Rachunki te będą otwarte przez osoby uprawnione ze strony podmiotów, w zależności od bieżących potrzeb. Otwarcia rachunku można będzie dokonać w wybranej przez podmiot placówce (rozumianej jako oddział, filia) banku lub w elektronicznym systemie bankowym zwanym dalej „Systemem”. Zmiana placówki wymaga wcześniejszego uzgodnienia z osobą uprawnioną ze strony podmiotu.

Możliwość identyfikowania 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 zakres dostępny w Systemie rozliczeń międzybankowych.

Zapewnienie każdego dnia roboczego, dostępu do danych o wpłacie i wypłacie środków, niezbędnych do przeprowadzenia księgowania zrealizowanych wpłat i wypłat, zgodnie z zasadami ewidencji księgowej.

2. Oprocentowanie środków pieniężnych zgromadzonych na rachunkach bankowych:

- 1) Salda dodatnie znajdujące się na rachunkach złotych Zamawiającego (w tym saldo rachunku skonsolidowanego oraz rachunków sum depozytowych) na koniec dnia roboczego podlegać będą oprocentowaniu ustalonym na bazie zmiennej stopy procentowej opartej na aktualnej stawce WIBID ON pomnożonej przez wskaźnik zaoferowany przez Wykonawcę, przy czym wskaźnik ten musi być większy niż 0 „zero”. Odsetki od środków na rachunkach będą naliczane codziennie z kapitalizacją na koniec każdego miesiąca;
- 2) Jeżeli stawka WIBID ON osiągnie wartość ujemną, to przyjmuje się wartość oprocentowania równą „0” (zero);
- 3) Środki pieniężne zgromadzone na rachunkach walutowych podlegać będą oprocentowaniu. Wykonawca nie może zaoferować oprocentowania mniej korzystnego niż oprocentowanie rachunków walutowych, jakie oferuje klientom korporacyjnym.

3. Lokowanie wolnych środków i negocjowanie kursów wymiany walut

- 1) Zamawiający zastrzega sobie prawo do lokowania wolnych środków w innych bankach;
- 2) Zamawiający zastrzega sobie prawo do negocjowania kursów wymiany walut do wszystkich transakcji.

4. Udzielenie kredytu odnawialnego w rachunku bieżącym budżetu Gminy Wrocław:

- 1) Wykonawca zobowiązuje się do udzielenia Zamawiającemu, w każdym roku obowiązywania Umowy, kredytu w rachunku bieżącym,

w kwocie nie przekraczającej 300 mln PLN (słownie: trzysta milionów złotych);

- 2) Kredyt będzie przeznaczony na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu;
- 3) Kredyt będzie miał charakter odnawialny w każdym roku i będzie wynikał z zapisów uchwały budżetowej Rady Miejskiej Wrocławia na dany rok budżetowy, a w przypadku nie uchwalenia budżetu Miasta do 31 grudnia roku poprzedzającego rok budżetowy, będzie wynikał z projektu uchwały budżetowej Rady Miejskiej Wrocławia;
- 4) Kredyt będzie uruchamiany każdorazowo w dniu podpisania umowy lub aneksu do umowy, ustalających jego wysokość na dany rok, w wysokości nie wyższej niż 300 mln PLN (słownie: trzysta milionów złotych);
- 5) Kredyt zostanie udzielony bez prowizji i opłat a jedynym kosztem dla Zamawiającego będą odsetki od faktycznie wykorzystanego kredytu;
- 6) Oprocentowanie kredytu będzie opierało się o zmienną stopę procentową opartą o stawkę WIBOR ON + (plus) marża zaoferowana przez Wykonawcę, podana z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku. Do naliczania odsetek założono, że miesiąc ma rzeczywistą liczbę dni a rok 365 dni;
- 7) Odsetki od wykorzystanego kredytu będą płatne każdego 5-go dnia roboczego kolejnego miesiąca w ciężar rachunku wskazanego przez Zamawiającego. Odsetki za grudzień danego roku, będą płatne najpóźniej w ostatnim dniu roboczym grudnia, natomiast odsetki za ostatni miesiąc obowiązywania umowy, będą płatne w ostatnim dniu miesiąca obowiązywania umowy;
- 8) 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 nie wykorzystanej kwoty kredytu;

- 9) Każdy wpływ na rachunek bieżący budżetu Gminy Wrocław będzie jednocześnie spłatą całości lub części wykorzystanego kredytu odnawialnego;
- 10) Prawnym zabezpieczeniem kredytu w rachunku bieżącym budżetu Gminy Wrocław będzie weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową;
- 11) Szczegółowe warunki, zostaną określone w umowie kredytu.

5. Wymogi Systemu do obsługi rachunków bankowych

W okresie realizacji przedmiotu zamówienia Wykonawca udostępni Zamawiającemu system bankowości elektronicznej służący do obsługi rachunków bankowych zwany dalej Systemem. Zamawiający wymaga, by udostępniony System spełniał następujące, minimalne wymogi:

- 1) Wykonawca zapewni dostępność Systemu w dni robocze od poniedziałku do piątku w godzinach od 7.00 – do 18.00 (11 godzin) oraz w soboty nie będące świętami państwowymi, w godzinach od 9.00 do 16.00 (7 godzin). Zamawiający wymaga średniomiesięcznego poziomu dostępności Systemu na poziomie nie mniejszym niż 98,9% przy założeniu 26 dni roboczych w miesiącu;
- 2) Szyfrowanie transmisji danych algorytmem SSL o długości klucza min. 2048 bitów lub innym porównywalnym z zastosowaniem odpowiedniego certyfikatu uwierzytelniającego wystawionego przez główne centra certyfikacji;
- 3) Dostęp do Systemu tylko dla uwierzytelnionych użytkowników, poprzez zapewnienie jednoznacznej identyfikacji użytkownika w procesie logowania (unikalność identyfikatorów i wymuszanie zmian haseł);

- 4) Obsługa uwierzytelniania dwuskładnikowego, zgodnego z dyrektywą PSD2;
- 5) 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;
- 6) Informowanie zalogowanego użytkownika o ostatnim prawidłowym i nieprawidłowym logowaniu z użyciem jego identyfikatora (nazwa użytkownika);
- 7) Posiadanie funkcji bezpiecznego wylogowania się, używanego przez użytkownika w przypadku kończenia pracy w Systemie;
- 8) Automatyczne wylogowanie użytkownika po określonym, zdefiniowanym w konfiguracji, czasie bezczynności;
- 9) Dodatkowe uwierzytelnianie użytkownika i sprawdzanie poziomu jego uprawnień, przy korzystaniu z usług aktywnych, takich jak np. zakładanie nowego odbiorcy, zmiana danych bankowych odbiorcy, tworzenie lub zmiana zlecenia stałego, realizacja transakcji przekraczającej próg wskazany w konfiguracji;
- 10) Zapewnienie prawidłowej pracy użytkowników końcowych, w tym również nie posiadających uprawnień administracyjnych, na stacjach roboczych pracujących w systemie Windows, w wersjach od 7 w górę, uwzględniając także te, które zostaną udostępnione przez firmę Microsoft w okresie realizacji umowy;
- 11) Jeśli korzystanie z systemu wymaga specjalnych komponentów, możliwość ich zdalnego instalowania i aktualizowania na stacji roboczej z kontrolą poziomu uprawnień zalogowanego na niej użytkownika;
- 12) System ma być dostępny w trybie on-line z zasobów zapewnionych przez Wykonawcę z gwarancją prawidłowej pracy co najmniej na przeglądarkach: Chrome, Firefox, Opera, Safari, Edge, niezależnie

od ustawionej rozdzielczości i wielkości okna w przeglądarce (zapewnienie responsywności rozwiązania, ze wskazaniem wymaganej minimalnej wersji każdej z nich);

- 13) 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, blokowanie środków na przelewy oraz realizowanie zleceń stałych bez pobierania jakichkolwiek 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 roboczy;
- 14) Obsługiwanie podzielonej płatności na zasadach zgodnych z obowiązującymi standardami, w tym obsługa paczek zawierających przelewy bez podzielonej płatności i z podzieloną płatnością;
- 15) Usuwanie, przeglądanie i modyfikowanie przelewów i paczek przelewów, przed wysłaniem ich do banku;
- 16) Umożliwienie grupowania przelewów w paczki przy korzystaniu z usług aktywnych (np. podpisanie zestawu przelewów przed wysyłką do banku);
- 17) 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 potwierdzeń o statusie realizacji przesłanych przelewów;
- 18) Uzyskiwanie w czasie rzeczywistym, wiadomości o wszystkich operacjach i saldach na wszystkich rachunkach Zamawiającego. Możliwość wyszukiwania historii według dat;
- 19) 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;

- 20) Zapewnienie możliwości przeszukiwania on-line zbiorów danych z całego okresu objętego umową na obsługę bankową, jak również zapewnienie możliwości przeglądania historii zbiorów danych, w sytuacji kiedy rachunek został zamknięty przez Zamawiającego;
- 21) 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;
- 22) Importowanie 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;
- 23) Zapewnienie prawidłowej obsługi pracy w trybie wielodostępu, bez ograniczenia ilości sesji równoczesnych;
- 24) Udostępnienie administratorom Zamawiającego do 5 kont administratora, z możliwościami opisanymi w pkt 25, 26 i 32;

- 25) Umożliwienie administratorom Zamawiającego, zarządzania użytkownikami Systemu, co najmniej wg poniższych zasad:
- a) zarządzanie globalne użytkownikami pod kątem zasad bezpiecznego logowania,
 - b) możliwość blokowania konta w danym okresie - czasowo /na stałe,
 - c) możliwość odblokowania konta przez administratora po zablokowaniu się przez użytkownika,
 - d) możliwość przypisania użytkownikowi schematu uprawnień do rachunków:
 - Pojedyncze przypisanie do rachunków,
 - Grupowo przypisanie do rachunków,
 - Grupowo przypisanie do użytkowników,
 - Pojedyncze przypisanie do użytkowników,
 - e) możliwość utworzenia schematu uprawnień do usług,
 - f) możliwość przypisania schematu uprawnień do usług do użytkowników,
 - g) możliwość przypisania schematu podpisywania transakcji do rachunków,
 - h) możliwość przypisania schematu podpisywania transakcji do rachunków czasowego,
 - i) możliwość grupowego przypisania schematu podpisywania transakcji do rachunków,
 - j) możliwość nadawania uprawnień rachunkowi/om od strony użytkownika,
 - k) możliwość grupowego nadawania uprawnień do rachunków,
 - l) nadanie indywidualnych nazw rachunkom min. 26 znaków,

m) możliwość tworzenia klas podpisu użytkowników np.

- Dyrektor,
- Kierownik,
- (GŁ) Księgowy
- Księgowy

n) możliwość przypisanie klas podpisu do użytkowników/grupowo/pojedynczo.

26) Umożliwienie administratorom elastycznego raportowania uprawnień posiadanych przez użytkowników, które pozwoli na uzyskanie następujących zestawień:

a) Użytkownicy aktywni/zablokowani,

b) Użytkownicy z podziałem na dostęp do rachunku/rachunków (nazwa rachunku, nr rachunku, schemat uprawnień, zablokowany (tak/nie), login/identyfikator użytkownika – Imię, nazwisko, klasa podpisu, data raportu, autor raportu),

c) Raport rachunku (nazwa rachunku - numer rachunku schemat podpisywania transakcji, dane: Użytkownik (Imię, nazwisko), identyfikator (login), schemat uprawnień, data raportu, autor raportu),

27) Umożliwienie użytkownikom o odpowiednich uprawnieniach, odczytywanie danych ze wskazanych rachunków oraz raportowanie, w ramach jednego przebiegu przetwarzania danych. Dane w tym trybie dostępu do Systemu muszą być zawsze aktualne (praca on-line), co najmniej w godzinach 7:00-18:00;

28) Umożliwienie przypisania określonych limitów operacji, do użytkowników korzystających z usług aktywnych, z zapewnieniem kontroli gwarantującej skuteczną autoryzację zleceń przez co najmniej dwie uprawnione do tego osoby;

- 29) Zapewnienie automatycznego blokowania konta użytkownika po trzech nieudanych próbach logowania i jego odblokowania przez administratora Zamawiającego lub Wykonawcę;
- 30) 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;
- 31) Informowanie użytkowników o wszystkich istotnych sprawach związanych z Systemem (np. awarie, aktualizacje, przelewy odrzucone przez bank);
- 32) Udostępnienie administratorowi Zamawiającego, samodzielnie pozyskanych lub uzyskanych na wniosek Zamawiającego informacji m.in. na temat: próby nieudanych logowań (kto i z jakiego adresu IP), lista zablokowanych kont, lista operacji wykonywanych przez wybranego użytkownika w podanym okresie;
- 33) 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);
- 34) Zapewnienie zgodności z Ustawą z dnia 4 kwietnia 2019 r. o dostępności cyfrowej stron internetowych i aplikacji mobilnych podmiotów publicznych (Dz. U. z 2023 r., poz. 1440) w kontekście środowiska pracy użytkownika końcowego;
- 35) Zapewnienie automatycznej weryfikacji figurowania rachunku bankowego odbiorcy przelewu, w wykazie informacji o podatnikach VAT, tzw. „białej liście”, prowadzonym przez Krajową Administrację Skarbową;

- 36) Aktualizowanie Systemu wraz ze zmianą przepisów powszechnie obowiązujących, w terminach umożliwiających Zamawiającemu terminowe wywiązanie się z nałożonych na niego obowiązków;
- 37) Wykonawca zobowiązany jest w okresie trwania umowy, na własny koszt zainstalować, konserwować, a w razie potrzeby bezpłatnie wymienić zużyte lub wadliwe narzędzia, urządzenia (takie jak karty podpisu elektronicznego, czytniki kart) oraz inne wyposażenie komputerowe potrzebne do pracy Systemu (akcesoria bankowe);
- 38) Po zakończeniu realizacji umowy Wykonawca, na żądanie Zamawiającego, 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;
- 39) Po zakończeniu realizacji umowy Wykonawca zobowiązany będzie do utrzymania nie więcej niż 20 rachunków wykorzystywanych przez Zamawiającego w ramach zawartej umowy, do 31.12.2030 r. Jednocześnie Wykonawca będzie przekierowywał wpływające środki na aktualne numery rachunków Zamawiającego. Wykonawca umożliwi Zamawiającemu odczytywanie z Systemu dokonanych transakcji oraz pobieranie potwierdzeń dokonanych transakcji;
- 40) Przez okres 6 miesięcy po zakończeniu umowy, Wykonawca umożliwi Zamawiającemu odczytywanie z Systemu dokonanych transakcji oraz pobieranie potwierdzeń dokonanych transakcji.

6. Usługa wirtualnej konsolidacji sald

- 1) W celu ustalenia skonsolidowanego salda Zamawiający przekaże Wykonawcy wykaz rachunków podlegających wirtualnej konsolidacji sald, przy czym wykaz ten może ulec zmianie. Wirtualna konsolidacja sald będzie następowała na koniec każdego dnia roboczego. Saldo ustalone w wyniku wirtualnej konsolidacji sald będzie podlegało

oprocentowaniu. Ujemne saldo rachunku skonsolidowanego służy do ustalenia salda wykorzystania na dany dzień, kredytu w rachunku bieżącym.

- 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, z wyjątkiem przypadku gdy wartość WIBOR ON + (plus) marża zaoferowana przez Wykonawcę osiągnie wartość ujemną. Przyjmuje się wówczas wartość oprocentowania równą „0” (zero);
- 3) Dodatnie saldo rachunku skonsolidowanego będzie oprocentowane w oparciu o stawkę WIBID ON pomnożoną przez wskaźnik zaoferowany przez Wykonawcę, przy czym wskaźnik ten musi być większy niż 0 „zero”. Odsetki od środków na rachunkach będą naliczane codziennie z kapitalizacją na koniec każdego miesiąca;
- 4) Odsetki od wykorzystanego kredytu będą płatne każdego 5-go dnia roboczego kolejnego miesiąca w ciężar rachunku wskazanego przez Zamawiającego. Odsetki za grudzień danego roku, będą płatne najpóźniej w ostatnim dniu roboczym grudnia, natomiast odsetki za ostatni miesiąc obowiązywania umowy, będą płatne w ostatnim dniu miesiąca obowiązywania Umowy.
- 5) Odsetki z tytułu oprocentowania środków będą naliczane codziennie i będą kapitalizowane na koniec każdego miesiąca;
- 6) Wykonawca zapewni możliwość włączenia bądź wyłączenia rachunku z wirtualnej konsolidacji bez aneksowania umowy;
- 7) Wykonawca udostępni w Systemie, miesięczny raport z konsolidacji w pierwszym dniu roboczym po zakończeniu miesiąca, lub każdorazowo na żądanie Zamawiającego;
- 8) Szczegółowe warunki, zostaną określone w odrębnej umowie.

7. Realizowanie przez Wykonawcę operacji bankowych

- 1) Wykonawca zapewni realizację operacji bankowych we wszystkich trybach (zwykłym, pilnym, ekspresowym) i systemach (ELIXIR, SORBNET, SWIFT, SEPA, TARGET 2 lub innych);
- 2) Wykonawca zapewni czas transferu środków finansowych według zasad obowiązujących dla ww. trybów i systemów, w szczególności przelewów krajowych i zagranicznych (elektronicznych i papierowych) oraz wpłat i wypłat gotówkowych, bez pobierania jakichkolwiek opłat i prowizji, w wybranych placówkach, niezależnie od tego gdzie zostały otwarte i są prowadzone rachunki;
- 3) Wykonawca zapewni, że zlecenia złożone w danym dniu zarówno poprzez System 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, wówczas obciążenie rachunku kwotą zlecenia nastąpi tego samego dnia z wyjątkiem dni wolnych z zastrzeżeniem, że operacje między rachunkami prowadzonymi przez Wykonawcę mają być zrealizowane w czasie rzeczywistym.

8. 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) Zapewnienie zgodności zastosowanego systemu identyfikacji 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) Uznanie właściwych rachunków Zamawiającego wpłatami, które wpłynęły na rachunki wirtualne i przekazaniem 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 terminach uzgodnionych z Zamawiającym, zostały udostępnione w Systemie usługi integracyjne, pozwalające na odczyt zawartości wyciągów bankowych z płatności masowych przez systemy informatyczne Zamawiającego, z pominięciem wymiany plikowej;
- 7) Zapewnienie możliwości 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) Przeglądanie transakcji w systemie bankowości elektronicznej.

9. Generowanie i przekazywanie wyciągów bankowych

Wymagania dotyczące wyciągów bankowych:

- 1) Generowanie wyciągów w formie zestawienia operacji przeprowadzonych na poszczególnych rachunkach bankowych;

- 2) Możliwość wygenerowania 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;
- 3) Wykonawca dołoży wszelkich starań aby w terminach uzgodnionych z Zamawiającym udostępnione zostały usługi integracyjne, pozwalające na odczytywanie zawartości wyciągów bankowych przez systemy informatyczne Zamawiającego, z pominięciem wymiany plikowej;
- 4) Wyciąg musi zawierać wszystkie informacje o płatnościach, jakie zostały umieszczone przez kontrahentów w opisie płatności;
- 5) Wyciąg musi zawierać informacje tożsame z danymi umieszczonymi w Systemie;
- 6) Wyciąg musi zawierać numer wyciągu, datę, pełną nazwę i numer rachunku, walutę rachunku, pełną nazwę posiadacza rachunku, informacje o przeprowadzonych wpłatach i wypłatach, nr rachunku Kontrahenta, tytuł płatności, datę realizacji transakcji, informacje o wysokości oprocentowania, informacje na temat otrzymanego kredytu, założonych lokatach, kwotach i okresach naliczonych odsetek, uporządkowanych według obciążeń i uznań na rachunku, kwotami narastająco;
- 7) Grupowane wyciągów bankowych w zbiory, będzie następować według kryteriów ustalonych wspólnie przez Zamawiającego i Wykonawcę;
- 8) Generowanie bezpośrednio z Systemu, plików JPK_WB (Jednolity Plik Kontrolny – Wyciąg bankowy) za dowolnie wybrany przez użytkownika okres oraz bieżące ich dostosowywanie w razie zmian.

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>;

- 9) Na zlecenie Zamawiającego złożone w formie elektronicznej, Wykonawca przekaże w terminie do 2 dni roboczych od daty otrzymania zlecenia, informację o wpłacie dokonanej przez Kontrahenta na rachunek Zamawiającego, ze wskazaniem godziny i minuty dokonania wpłaty;
- 10) Generowanie z Systemu, elektronicznego potwierdzenia sald na koniec roku, z opcją tworzenia zestawienia potwierdzeń sald w jednym pliku elektronicznym.

10. Obsługa Zamawiającego i Kontrahentów w placówkach Wykonawcy

Zamawiający wymaga od Wykonawcy aby zapewnił nie mniej niż 5 placówek w granicach administracyjnych Miasta Wrocław, w których będzie można dokonywać wpłat i wypłat gotówkowych w kasach banku.

Zamawiający zobowiązuje Wykonawcę do:

- 1) Zapewnienia sprawnej obsługi bankowej w placówkach, w zakresie wpłat i wypłat dokonywanych przez Kontrahentów i Zamawiającego;
- 2) Obsługi Zamawiającego poza kolejnością, po wcześniejszym uzgodnieniu takiej potrzeby z Wykonawcą, we wskazanych kasach, w wybranej przez Zamawiającego placówce banku;
- 3) Realizowania bez opłat i prowizji płatności dokonywanych przez Zamawiającego oraz płatności dokonywanych na rzecz Zamawiającego, we wszystkich placówkach Wykonawcy;
- 4) Przyjmowania wpłat od Kontrahentów przy użyciu kodu QR znajdującego się na dokumencie, za pomocą czytnika kodu QR.

11. Obsługa kasowa w walutach obcych

Zamawiający zobowiązuje Wykonawcę do zapewnienia obsługi kasowej w walutach obcych (w bilonie i w banknotach):

- 1) Na bieżąco, w każdy dzień roboczy w walucie EUR, w co najmniej 3 placówkach uzgodnionych z Zamawiającym;
- 2) Na zamówienie z 2 dniowym wyprzedzeniem, w 1 uzgodnionej placówce, w przypadku walut wymienionych w załączniku do rozporządzenia Ministra Pracy i Polityki Społecznej dnia 29 stycznia 2013 r. w sprawie należności przysługujących pracownikowi zatrudnionemu w państwowej lub samorządowej jednostce sfery budżetowej z tytułu podróży służbowej (Dz. U. z 2023 r., poz. 2190);
- 3) W przypadku braku nominału zamawianej waluty, Zamawiający dopuszcza możliwość zaokrąglenia i wypłaty najmniejszego posiadanego nominału, bez konieczności zmiany dyspozycji przez Zamawiającego;
- 4) Transakcje gotówkowe w walucie obcej dokonywane będą na drukach Zamawiającego, których treść zostanie uzgodniona z Wykonawcą;
- 5) Zamawiający zastrzega sobie możliwość negocjowania kursów wymiany walut do transakcji w walutach obcych, w szczególności do wymiany walutowej.

12. Wypłaty gotówkowe w placówkach Wykonawcy w tym z wykorzystaniem czeków

- 1) Wypłaty gotówkowe będą zlecane przez Zamawiającego poprzez System, z zastrzeżeniem możliwości złożenia dyspozycji papierowej. Dokument będący podstawą wypłaty powinien zawierać następujące dane:
 - a) kwotę wypłaty,
 - b) imię i nazwisko Kontrahenta,

- c) nr PESEL lub serię i nr dowodu osobistego bądź serię i nr paszportu bądź nazwa, numer KRS bądź NIP bądź REGON,
 - d) szczegóły zlecenia wypłaty,
 - e) datę zlecenia wypłaty i termin do którego Kontrahent może odebrać gotówkę;
- 2) Wypłaty należne Kontrahentowi będą gotowe do odbioru począwszy od następnego dnia od przekazania zlecenia do banku;
 - 3) Zamawiający dopuszcza możliwość awizowania wypłaty kwoty powyżej 20.000 PLN z jednodniowym wyprzedzeniem;
 - 4) Identyfikowanie Kontrahenta wypłaty gotówkowej odbywać się będzie na podstawie dokumentu tożsamości;
 - 5) Odbiór środków przez Kontrahenta będzie możliwy w dowolnej placówce Wykonawcy prowadzącej obsługę kasową, w terminie określonym przez Zamawiającego;
 - 6) Zamawiający będzie realizował wypłaty gotówkowe z wykorzystaniem czeków elektronicznych składanych za pośrednictwem Systemu. Zamawiający dopuszcza również możliwość złożenia dyspozycji wypłaty w formie papierowej;
 - 7) 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).

13. Obsługa stacjonarnych oraz mobilnych Zestawów POS.

- 1) Wykonawca zobowiązuje się do oddania Zamawiającemu w nieodpłatne użytkowanie Zestawy POS. Aktualne zapotrzebowanie

na Zestawy POS wynosi ok. 25 szt., przy czym Zamawiający zastrzega sobie możliwość zwiększenia lub zmniejszenia ich liczby, bez ponoszenia dodatkowych kosztów;

- 2) Wykonawca będzie świadczyć na rzecz Zamawiającego usługę związaną z płatnościami dokonanymi kartą płatniczą oraz z płatnościami dokonanymi z wykorzystaniem technologii zbliżeniowej i usługi płatności mobilnych;
- 3) Transakcje dokonywane kartą płatniczą poprzez Zestawy POS, będą zapewniały również:
 - a) możliwość zwrotu,
 - b) usługę DCC (dynamic currency conversion – dynamiczne przeliczenie walut) polegającą na przeliczaniu ceny nabycia towarów i usług w walucie PLN na walutę karty, w której prowadzony jest rachunek,
 - c) możliwość dokonywania transakcji bez fizycznego udziału karty,
- 4) Wszelkie opłaty i prowizje od płatności dokonywanych kartami płatniczymi, a także przy wykorzystaniu technologii zbliżeniowej oraz usługi płatności mobilnych będą ponoszone przez Wykonawcę;
- 5) 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;
- 6) W przypadku awarii Zestawu POS, Wykonawca zobowiązany jest do jego niezwłocznej wymiany, nie później niż do godz. 12.00 następnego dnia roboczego;
- 7) 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;

- 8) Wykonawca zobowiązany jest przesłać lub udostępnić do pobrania, informacji o dokonanych transakcjach wpłat, do godziny 12:00 następnego dnia roboczego, w postaci pliku w formacie uzgodnionym z Zamawiającym;
- 9) 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;
- 10) 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;
- 11) Wykonawca zobowiązuje się do pełnej obsługi procesu reklamacji transakcji oraz do przyjęcia odpowiedzialności za nieprawidłowości, które nie powstały z winy Zamawiającego;
- 12) 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;
- 13) Zestawy POS muszą przyjmować płatności wygenerowane przez systemy informatyczne 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 wymaganym standardzie;
- 14) Wykonawca zobowiązuje się do przeszkolenia pracowników Zamawiającego oraz do przekazania drogą elektroniczną szczegółowych instrukcji obsługi, nie później niż do dnia 31.01.2025

r. Szkolenie będzie obejmowało taką liczbę godzin, która pozwoli pracownikom na uzyskanie umiejętności prawidłowej obsługi Zestawów POS. Instruktaż odbędzie się na wskazanych przez Zamawiającego stanowiskach obsługi. Wykonawca po szkoleniu przekaże drogą elektroniczną szczegółowe zasady obsługi Zestawu POS;

- 15) Wykonawca umożliwi Zamawiającemu dokonywanie płatności poprzez mobilne i stacjonarne Zestawy POS, 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. z 2023 poz. 2525 z późn. zm.).

14. Dokonywanie płatności w kasach automatycznych

- 1) Wykonawca zainstaluje i uruchomi w lokalizacjach wskazanych przez Zamawiającego - 12 kas automatycznych, z możliwością bezpłatnego zwiększenia ich ilości do 14 urządzeń. 7 kas automatycznych będzie zainstalowanych do dnia 31.01.2025 r., pozostałych 5 nie później niż do dnia 31.03.2025 r.;
- 2) Wykonawca zapewni, że 7 kas automatycznych będzie umożliwiało dokonywanie wpłat zarówno gotówkowych jak i bezgotówkowych przy czym, wszystkie muszą być zainstalowane do 31.01.2025 r. W przypadku, gdy kasa automatyczna nie posiada funkcji rozpoznawania fałszywych monet/banknotów, odpowiedzialność za dokonane płatności fałszywymi monetami/banknotami obciąża Wykonawcę. W pozostałych 5 (7) kasach będzie można dokonywać płatności bezgotówkowo;
- 3) Kasy automatyczne będą stanowiły własność Wykonawcy;
- 4) W kasach automatycznych będzie można dokonywać zapłaty m.in. podatków, opłat i niepodatkowych należności budżetowych wskazanych przez Zamawiającego, z zapewnieniem ich jednoznacznej identyfikacji. Zamawiający zastrzega możliwość

rozszerzenia listy o inne opłaty, w trakcie trwania umowy. Wpłaty będą realizowane bez opłat i prowizji;

- 5) Koszty związane z instalacją, podłączeniem urządzenia, dostarczeniem oprogramowania, transmisją danych, serwisowaniem, obsługą techniczną oraz zapewnieniem bezpieczeństwa ponosi Wykonawca przez cały okres trwania umowy;
- 6) W trakcie trwania umowy Zamawiający będzie miał możliwość przeniesienia kas automatycznych do innych, wskazanych lokalizacji, bez ponoszenia dodatkowych opłat i kosztów (do 14 zmian w okresie trwania umowy);
- 7) Kasa automatyczna zapewni:
 - a) realizowanie wpłat standardowych (w walucie polskiej) poprzez wybór odpowiedniej opcji:
 - ekranu dotykowego,
 - wykorzystanie kodu kreskowego QR;
 - b) wydanie potwierdzenia wniesienia opłaty w formie wydruku, zawierającego dane zgodnie z wymaganiami Zamawiającego,
 - c) rejestrowanie wszystkich zdarzeń związanych z realizacją płatności, stanem urządzenia i jego podzespołów oraz czynnościami serwisowymi. Wykonawca udostępni w Systemie raporty z transakcji dokonanych w poszczególnych kasach automatycznych;
- 8) Zainstalowana kasa automatyczna musi posiadać:
 - a) przejrzysty sposób komunikacji (urządzenia w języku polskim i w języku angielskim z możliwością modyfikacji opcji menu do potrzeb Zamawiającego) 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 dla 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 opłatomatu obciążają Wykonawcę;

9) 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;

10) Kontrola, konfiguracja i aktualizacja oprogramowania urządzenia będzie realizowana przez Wykonawcę;

11) Zamawiający zapewni bezpłatną powierzchnię dla kas automatycznych i bezpłatny dostęp do energii elektrycznej oraz sieci internetowej.

15. Wydawanie i obsługa kart płatniczych systemu Visa i MasterCard

1) Na wniosek Zamawiającego Wykonawca jest zobowiązany do wydania kart płatniczych (w tym przedpłaconych) dla pracowników Zamawiającego w możliwie najkrótszym terminie (maksymalnie do tygodnia od złożenia wniosku);

2) Karty płatnicze (w tym karty przedpłacone) powinny umożliwiać dokonywanie płatności za zakup usług i towarów, dokonywanie rezerwacji on-line bez fizycznego udziału karty oraz wypłatę gotówki z bankomatu na terenie Polski i poza jej granicami;

- 3) Koszty wydania i obsługi kart płatniczych (w tym karty przedpłacone) winny być skalkulowane w rocznej opłacie ryczałtowej brutto;
- 4) Zamawiający nie będzie ponosił dodatkowych kosztów z tytułu wydania kart, ich obsługi i transakcji dokonywanych tymi kartami oraz wydania nowej karty w przypadku jej zgubienia;
- 5) Wydatki każdej karty płatniczej będą dokonywane do wysokości limitu na karcie;
- 6) Karty przedpłacone przypisane będą do wskazanego przez Zamawiającego rachunku bankowego;
- 7) Obecnie w użytkowaniu Zamawiającego jest ok. 310 kart płatniczych (w tym 30 kart przedpłaconych). Zamawiający zastrzega sobie możliwość zwiększenia lub zmniejszenia liczby kart, bez ponoszenia dodatkowych kosztów;
- 8) Wykonawca udostępni w Systemie⁷ zestawienie z dokonanych transakcji dla wskazanego okresu rozliczeniowego, które będzie zawierało informacje o dostępnych na karcie środkach, kwocie i walucie transakcji, w przeliczeniu na PLN w przypadku transakcji dokonanych w walucie wymiennej. Historia zrealizowanych transakcji płatniczych będzie dostępna w całym okresie obowiązywania umowy;
- 9) 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;
- 10) Wykonawca zobowiązany jest do kontroli i monitorowania ryzyka oraz zapobiegania oszustwom kartowym, w tym wyjaśnienia okoliczności dokonywania transakcji przy użyciu karty skradzionej lub sfałszowanej oraz wykrywanie oszustw.

16. Realizowanie wpłat i wypłat zamkniętych

- 1) Wykonawca zapewni dostępność co najmniej jednej wrzutni czynnej 24 godziny na dobę, 7 dni w tygodniu;
- 2) Przyjmowanie wpłat zamkniętych i dokonywanie wypłat zamkniętych w placówkach Wykonawcy, będzie się odbywało poza kolejnością;
- 3) Wpłaty dokonywane z użyciem bezpiecznych kopert powinny być księgowane z podaniem numeru koperty i nazwiska osoby wpłacającej;
- 4) Wykonawca zapewni możliwość śledzenia w Systemie wpłat zamkniętych, dokonywanych przez poszczególne jednostki oraz możliwość przeglądania historii wpłat i sporządzanie raportów.

17. Zapewnienie doradcy bankowego

- 1) Wykonawca zobowiązuje się do wyznaczenia co najmniej 1 doradcy, który zapewni stałą współpracę z Zamawiającym w pełnym zakresie obsługi;
- 2) Każda zmiana doradcy, bądź wprowadzenie dodatkowej osoby do współpracy wymagać będzie wcześniejszego poinformowania Zamawiającego. Zamawiający zastrzega sobie prawo żądania zmiany doradcy w przypadku gdy ten nie będzie spełniał jego oczekiwań;
- 3) Doradca bankowy zapewni odpowiednie wsparcie w godzinach pracy zamawiającego tj. od poniedziałku do piątku w godzinach od 8.00 do 16.00. Akceptowalny jest kontakt osobisty, telefoniczny lub za pośrednictwem poczty elektronicznej.

18. Pozostałe usługi

- 1) Wykonawca zobowiązuje się na pisemną prośbę Zamawiającego, do przygotowania opinii, zestawień, zaświadczeń i raportów w zakresie prowadzonej obsługi bankowej;

- 2) Wykonawca zobowiązuje się do przyjmowania i przechowywania depozytów rzeczowych (m.in. dyski, taśmy, klucze, biżuteria, precjoza, dokumenty).

19. Pozostałe wymagania Zamawiającego.

- 1) Udostępnienie Systemu zgodnie z uzgodnionym harmonogramem;
- 2) Dostarczenie i zainstalowanie oraz konserwowanie w okresie trwania umowy na koszt Wykonawcy odpowiedniej ilości dodatkowych urządzeń takich, jak np. tokeny, karty podpisu elektronicznego, czytniki kart czy innego wyposażenia komputerowego potrzebnego dla bezpiecznej i prawidłowej pracy Systemu, przy korzystaniu z usług aktywnych (np. realizacja przelewów);
- 3) Dostarczenie nowych czytników, kart lub innych akcesoriów, w terminie 3 dni roboczych od dnia zgłoszenia awarii lub złożenia wniosku przez Zamawiającego;
- 4) Przeszkolenie nie później niż do 31.01.2025 r. wszystkich użytkowników korzystających z Systemu, wg harmonogramu uzgodnionego pomiędzy stronami, w celu bezpiecznego wdrożenia Systemu i zapewnienia jego sprawnego funkcjonowania od 01.02.2025 r. Wykonawca zapewni możliwość szkoleń także w formie aktualizowanego na bieżąco e-learningu, zarówno przed wdrożeniem Systemu jak również w trakcie obowiązywania umowy;
- 5) Szkolenie użytkowników z obsługi Systemu należy zaplanować w ilości godzin umożliwiającej na opanowanie zasad prawidłowej obsługi Systemu, w grupach użytkowników liczących nie więcej niż 30 osób. Szkolenia będą się odbywały zdalnie. Poszczególne podmioty biorące udział w postępowaniu, zagwarantują uczestnikom szkolenia stanowiska komputerowe spełniające minimalne wymagania Wykonawcy oraz posiadające dostęp do Internetu;

- 6) Zapewnienie wsparcia/pomocy technicznej w dni robocze od poniedziałku do piątku w godzinach od 7:00 do 18:00 (11 godzin) oraz w soboty nie będące świętami państwowymi, w godzinach od 9.00 do 16.00 (7 godzin);
- 7) Zapewnienie dostępu do infolinii Wykonawcy, w dni robocze od poniedziałku do piątku, co najmniej w godzinach 7:00-18:00 (11 godzin) oraz w soboty nie będące świętami państwowymi, w godzinach od 9.00 do 16.00 (7 godzin), a w okresie od pierwszego dnia roboczego po 14 grudnia danego roku do przedostatniego dnia roboczego danego roku kalendarzowego, w godzinach od 7.00 do 20.00 i w ostatni dzień roboczy roku w godzinach od 8.00 do 16.00, z możliwością ustalenia przez Zamawiającego w porozumieniu z Wykonawcą, innych niż wymienione godziny;
- 8) Zapewnienie możliwości 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.);
- 9) Pokrycie przez Wykonawcę strat Zamawiającego z tytułu dopuszczenia przez System do zrealizowania transakcji nieautoryzowanych bądź niewłaściwie autoryzowanych (np. ponad limit, przez nieuprawnionego użytkownika);
- 10) Umożliwienie 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;

- 11) Telefoniczne informowanie Zamawiającego a 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;
- 12) Udostępniania Zamawiającemu 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, 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 następujących formatów:
 - a) Elixir-O
 - b) Netbank (CSV,CLF,XLS)
 - c) VideoTel
 - d) Płatnik (CSV)
 - e) MT103
 - f) CSV (przelew zagraniczny)
 - g) XML ISO 20022
 - h) UNI
 - i) UNZ
 - j) UNZ_SP (SPLIT PAYMENT)
 - k) DBF
 - l) NBO

- m) XML
- n) ASCII
- o) MT940

z dodatkową możliwością wyboru strony kodowej dla polskich znaków diakrytycznych z następującymi minimalnymi opcjami: CP-1250, CP-852, ISO-8859-2, UTF-8 i z możliwością zawarcia w jednym importowanym pliku przelewów z różnych rachunków bankowych;

- 14) Wykonawca zapewni dostęp do funkcjonalności tworzenia przez administratora Systemu własnych formatów importu danych z pliku na potrzeby stworzenia przelewów;
- 15) 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;
- 16) 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.

20. Wynagrodzenie Wykonawcy z tytułu prowadzenia obsługi bankowej

- 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 Wrocław.

- 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 2026 r., do 31 stycznia 2027 r., do 31 stycznia 2028 r., do 31 stycznia 2029 r., za wyjątkiem roku obowiązywania umowy kończącego się 31 stycznia 2030 r., kiedy to zapłata nastąpi po protokolarnym odebraniu przez Zamawiającego bazy danych z archiwum operacji na rachunkach.
- 3) W przypadku korzystania przez Zamawiającego z obsługi bankowej tylko przez część roku, roczna opłata ryczałtowa brutto będzie należna w wysokości proporcjonalnej do liczby miesięcy jej wykorzystywania.
- 4) Faktura będzie wysłana do Zamawiającego drogą elektroniczną w terminie nie krótszym niż 14 dni przed terminem płatności, o którym mowa w pkt 2 powyżej, 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 zawartej umowie.
- 6) Wysokość rocznej opłaty ryczałtowej brutto dla 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 (np. z powodu zmian organizacyjnych u Zamawiającego, powołanie nowego podmiotu), liczby prowadzonych rachunków bankowych podmiotów biorących udział w zamówieniu, liczby operacji (w tym przelewów na prowadzonych rachunkach bankowych), Zestawów 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.

21. Kary umowne

- 1) Strony zgodnie ustalają, iż z tytułu niewykonania lub nienależytego wykonania umowy Wykonawca zapłaci Zamawiającemu kary umowne, w następujących przypadkach i wysokościach:
 - a) Za nieuruchomienie obsługi bankowej w dniu 01.02.2025 roku – w wysokości 1.000.000,00 PLN (słownie: jeden milion złotych). Dodatkowo za każdy kolejny dzień opóźnienia w rozpoczęciu świadczenia obsługi bankowej Wykonawca zobowiązany będzie zapłacić Zamawiającemu karę umowną w wysokości 10.000,00 PLN (słownie: dziesięć tysięcy złotych) za każdy dzień opóźnienia;
 - b) Za nieusunięcie niezgodności w zakresie realizowanej obsługi bankowej w stosunku do Przedmiotu zamówienia – zadanie nr 1 oraz za jej nieusunięcie w uzgodnionym terminie określonym w wezwaniu – w wysokości 100.000,00 PLN (słownie: sto tysięcy złotych) za każdy przypadek;
 - c) Za rozwiązanie umowy z przyczyn leżących po stronie Wykonawcy – w wysokości 1.000.000,00 PLN (słownie: jeden milion złotych);

- d) Za przerwy w dostępie do Systemu, przekraczające wskazany średniomiesięczny poziom dostępności Systemu ponad 98,9% – w wysokości 200,00 PLN (słownie: dwieście złotych) za każdą przerwę jeśli przyczyna leży po stronie Wykonawcy, pomnożonej przez ilość podmiotów korzystających z Systemu;
 - e) Za nie uruchomienie kas automatycznych w wyznaczonych terminach – w wysokości 1.000,00 PLN (słownie: jeden tysiąc złotych) za każdy dzień zwłoki, od każdej nieuruchomionej kasy automatycznej;
 - f) Za nieusunięcie awarii kasy automatycznej najpóźniej w ciągu 3 dni roboczych od momentu zgłoszenia awarii – w wysokości 5.000,00 PLN (słownie: pięć tysięcy złotych) za każdy dzień.
- 2) W przypadku nieudostępnienia w terminie kredytu w rachunku bieżącym, Wykonawca zapłaci Zamawiającemu odszkodowanie, które wyniesie równowartość poniesionej i udokumentowanej przez Zamawiającego szkody obejmującej koszty pozyskania przez Zamawiającego kredytu z innych źródeł.
 - 3) Zapłata kar umownych, o których mowa w pkt 1, nie wyłącza uprawnień Zamawiającego do żądania zapłaty odszkodowania przewyższającego wysokość zastrzeżonych kar, na zasadach ogólnych Kodeksu Cywilnego.
 - 4) Kary umowne określone w pkt 1 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 kwoty 4.000.000,00 PLN (słownie: cztery miliony złotych).

22. 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 wykonania zamówienia i uznania przez Zamawiającego za należyte wykonane.
- 3) Zamawiający dopuszcza możliwości realizacji przedmiotu zamówienia przy udziale podwykonawców wyłącznie w zakresie:
 - a) obsługi gotówkowej (wpłaty, wypłaty) oraz bezgotówkowej przez podwykonawcę posiadającego placówki bankowe na terenie miasta bez ponoszenia żadnych opłat i prowizji. Zlecenie tej usługi przez Wykonawcę nie może się odbyć w formie franczyzy,
 - b) szkolenia pracowników z obsługi Systemu bankowości elektronicznej,
 - c) dostawy urządzeń i akcesoriów związanych z funkcjonowaniem Systemu bankowości elektronicznej,
 - d) dostawy/wynajmu oraz serwisowania Zestawów POS i autoryzacji transakcji przy użyciu kart płatniczych,
 - e) dostawy i serwisowania kas automatycznych,
 - f) obsługi depozytów rzeczowych.
- 4) Umowa może zostać wypowiedziana przez każdą ze Stron z zachowaniem sześciomiesięcznego okresu wypowiedzenia.

- 5) Rozwiązanie Umowy następuje w drodze pisemnego oświadczenia woli po uprzednim pisemnym wezwaniu drugiej Strony do zaniechania lub podjęcia określonych czynności w wyznaczonym terminie.
- 6) W razie wypowiedzenia umowy lub odstąpienia od umowy – z przyczyn niezależnych od Zamawiającego – Wykonawca jest zobowiązany do prowadzenia obsługi bankowej do czasu podpisania umowy z wyłonionym w postępowaniu przetargowym nowym wykonawcą na dotychczasowych warunkach, ale nie dłużej niż 1 rok od daty rozwiązania umowy.
- 7) Wymagania dotyczące warunków realizacji zamówienia w zakresie zatrudnienia pracowników przez Wykonawcę:
 - a) Zamawiający wymaga aby Wykonawca do czynności wykonywanych w zakresie realizacji zamówienia, zatrudniał na podstawie umowy o pracę doradcę bankowego oraz pracowników obsługujących rachunki bankowe;
 - b) Zamawiający zastrzega sobie prawo do wykonywania czynności kontrolnych wobec Wykonawcy, odnośnie spełniania wymogu zatrudnienia na podstawie umowy o pracę osób wykonujących czynności wskazane powyżej. Zamawiający uprawniony jest w szczególności do żądania:
 - oświadczeń w zakresie potwierdzenia spełniania ww. wymogów i dokonania ich oceny;
 - wyjaśnień w przypadku wątpliwości w zakresie potwierdzenia spełnienia ww. wymogów.
- 8) W trakcie realizacji zamówienia – na każde wezwanie Zamawiającego, w terminie określonym w wezwaniu nie krótszym niż 7 dni roboczych, Wykonawca lub Podwykonawcy są zobowiązani przedłożyć do wglądu potwierdzone za zgodność z oryginałem kopie umów o pracę osób wykonujących wskazane przez Zamawiającego

czynności w zakresie realizacji zamówienia. Kopie dokumentów powinny zawierać dane osobowe niezbędne do weryfikacji zatrudnienia na podstawie umowy o pracę, w szczególności imię i nazwisko zatrudnionego pracownika, datę zawarcia umowy o pracę, rodzaj umowy o pracę i zakres obowiązków pracownika.

- 9) 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, wskazanie rodzaju umowy o pracę i wymiar etatu oraz podpis osoby uprawnionej do złożenia oświadczenia w imieniu Wykonawcy.
- 10) Niezłożenie przez Wykonawcę w wyznaczonym terminie, żądanych oświadczeń, mających na celu potwierdzenie 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 czynności wskazane
w pkt 6, lit. a.
- 11) W przypadku uzasadnionych wątpliwości, co do przestrzegania przepisów prawa pracy przez Wykonawcę, Zamawiający może zwrócić się o przeprowadzenie kontroli przez Państwową Inspekcję Pracy.
- 12) Dopuszcza się zmianę postanowień zawartej Umowy w stosunku do treści oferty, na podstawie której dokonano wyboru Wykonawcy, w szczególności w przypadku:
 - a) nałożenia na Zamawiającego dodatkowych zadań lub zmiany jego struktury organizacyjnej,
 - b) pojawienia się nowych instrumentów finansowych lub rozwiązań organizacyjnych,
 - c) zmian korzystnych dla Zamawiającego,

d) wprowadzenia modyfikacji bądź wymiany systemów informatycznych Zamawiającego lub Wykonawcy, w tym systemu finansowo-księgowego Zamawiającego,

e) zmiany przepisów prawa, na podstawie których jest realizowana umowa, w tym w szczególności:

- stawki podatku VAT,
- 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,
- zasad podlegania ubezpieczeniom społecznym lub ubezpieczeniu zdrowotnemu lub wysokości stawki składki na ubezpieczenia społeczne lub ubezpieczenia zdrowotne,
- zasad gromadzenia i wysokości wpłat do pracowniczych planów kapitałowych, o których mowa w ustawie z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych,

13) Zmiany umowne, o których mowa w pkt 11 lit. a)-d), nie mogą prowadzić do zwiększenia wynagrodzenia Wykonawcy tytułem rocznej opłaty ryczałtowej brutto wynikającej ze złożonej oferty.

14) Zamawiający dopuszcza waloryzację rocznej opłaty ryczałtowej brutto na podstawie art. 436 pkt 4 lit. b oraz na podstawie art. 439 ustawy Prawo zamówień publicznych. Podstawą wprowadzenia zmian, będzie przedstawienie każdorazowo Zamawiającemu kalkulacji kosztu Wykonawcy uwzględniającego wpływ znowelizowanych przepisów na koszty wykonania przedmiotu umowy przez Wykonawcę.

15) Zmiany wskazane w pkt 11 lit e), mogą prowadzić do zwiększenia wysokości rocznej opłaty ryczałtowej Wykonawcy wyłącznie:

- a) Na pisemny wniosek Wykonawcy,

- b)W oparciu o wykazaną, popartą 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 ryczałtowej.
- 16)Wszelkie zmiany i uzupełnienia zawartej Umowy wymagają formy pisemnej, pod rygorem nieważności.
- 17)W zakresie nieuregulowanym w Umowie zastosowanie mają ogólnie obowiązujące przepisy prawa polskiego.
- 18)Wykonawca zobowiązuje się do zawarcia z poszczególnymi jednostkami organizacyjnymi Zamawiającego umów regulujących zasady korzystania z usług bankowych.
- 19)Strony ustalają, iż w celu wykonania Przedmiotu Zamówienia, dopuszczają możliwość uszczegółowienia warunków w odrębnych umowach (np. umowa rachunku bieżącego/pomocniczego, umowa rachunku skonsolidowanego, umowa o kredyt w rachunku bieżącym).
- 20)Strony zgodnie ustalają, że wszelkie spory powstałe w związku z zawartą Umową będą ostatecznie rozstrzygane przed sądem właściwym miejscowo dla siedziby Zamawiającego.
- 21)Zamawiający uzależnia wydanie zgody na używanie przez Wykonawcę logo Zamawiającego w celach marketingowych, od wcześniejszego uzgodnienia treści i formy tych materiałów z Zamawiającym.
- 22)Umowy na wykonywanie poszczególnych usług zostaną zawarte najpóźniej do dnia 31.01.2025 r. i stanowić będą załączniki do Umowy bez konieczności jej aneksowania.