

**Bankowa obsługa budżetu gminy oraz jej jedn.org.od 1.01.2022r. do 31.12.2023r,zaciągnięcie przez Gminę kredytu w rach.bież. na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego def. w latach 2022-2023**  
**6.ZF.TP.BN.U.2021**

**Załącznik nr 8 do SWZ**

**Istotne dla Zamawiającego postanowienia, które zostaną wprowadzone do treści Umowy zawartej z Wykonawcą. Ostateczna treść Umowy zostanie uzgodniona przez Zamawiającego i Wykonawcę po rozstrzygnięciu przetargu**

**I. Przedmiot umowy.**

Zamawiający powierza Wykonawcy kompleksową obsługę bankową budżetu Gminy Miasto Redy oraz jego jednostek organizacyjnych w okresie od 1 stycznia 2022 roku do 31 grudnia 2023 roku oraz zaciągnięcie przez Gminę Miasto Redę kredytu w rachunku bieżącym na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu w latach 2022-2023.

**II. Znaczenie terminów użytych w SIWZ:**

1. **Zamawiający** – Gmina Miasto Reda, ul. Gdańska 33, 84-240 Reda wraz z podległymi Jednostkami Organizacyjnymi, których wykaz stanowi Załącznik Nr 1 do niniejszego SIWZ;
2. **Kredytobiorca** – Gmina Miasto Reda, ul. Gdańska 33, 84-240 Reda;
3. **Jednostki Organizacyjne** – Urząd Miasta w Redzie oraz nadzorowane przez Miasto Redę jednostki budżetowe, oraz instytucje kultury;
4. **Wykonawca (Bank)** – Bank, który złożył najlepszą ofertę zgodnie z wymogami Zamawiającego;
5. **Ustawa PZP** - Ustawa z dnia 11 września 2019 r. Prawo zamówień publicznych (Dz.U. poz. 1129 z późn. zm.);
6. **Kontrahent** - np. podatnik, płatnik wieczystego użytkowania, dzierżawca, inkasent, klient zewnętrzny, urząd skarbowy, urząd wojewódzki, beneficjent systemu zabezpieczenia społecznego;
7. **Rachunek Bieżący Budżetu Gminy Miasto Reda** - rachunek, na którym gromadzone są wpłaty z dotacji i subwencji, udziałów w podatkach stanowiących dochód państwa, podatki pobierane przez urzędy skarbowe, wpłaty dochodów od jednostek organizacyjnych, w tym wpłaty z Rachunku Dochodów Urzędu Miasta, wpłaty kredytów, w tym kredytu odnawialnego na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu i z którego przekazywane są środki na wydatki Urzędu Miasta Redy i pozostałych Jednostek Organizacyjnych oraz spłaty kredytów;
8. **Rachunek Bieżący Wydatków Urzędu Miasta** – rachunek z którego dokonywane są wydatki i który jest zasilany środkami z Rachunku Bieżącego Budżetu Gminy Miasto Reda
9. **Rachunek Bieżący Dochodów Urzędu Miasta** - rachunek na którym gromadzone są wpłaty dochodów innych niż wpłaty na Rachunek Bieżący Budżetu Gminy Miasto Reda, w szczególności pochodzące z wpłat podatków i opłat oraz innych dochodów realizowanych przez Urząd Miasta z wyłączeniem rachunku wymienionego w pkt 10;
10. **Rachunek Bieżący do Opłat za Zagospodarowanie Odpadów Urzędu Miasta** - rachunek na którym gromadzone są wpłaty dochody z opłat za zagospodarowanie odpadami realizowanych przez Urząd Miasta;
11. **Rachunki Bieżące Jednostek Organizacyjnych** – rachunki na których gromadzone są wpłaty z tytułu realizowanych zadań oraz z których dokonywane są wydatki Jednostek Organizacyjnych;
12. **Rachunki Pozostałe** – rachunki pomocnicze inne niż rachunki bieżące, w tym także rachunków walutowych m. in w walutach EURO, USD;
13. **Rachunek Skonsolidowany** - oznacza wirtualną konsolidację rachunków wskazanych przez Zamawiającego w tym w szczególności Rachunek Bieżący Budżetu Gminy Miasto Reda. Wirtualna konsolidacja wskazanych rachunków nie oznacza faktycznego przekazywania środków pomiędzy rachunkami;
14. **Wyciągi Bankowe** - zestawienia wszystkich operacji, jakie zostały przeprowadzone w danym dniu, bądź w danym okresie rozliczeniowym na poszczególnych rachunkach bankowych Zamawiającego;
15. **Stopy WIBID O/N, WIBOR 1M** – stopy publikowane w serwisie Reuters;

**Bankowa obsługa budżetu gminy oraz jej jedn.org.od 1.01.2022r. do 31.12.2023r,zaciągnięcie przez Gminę kredytu w rach.bież. na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego def. w latach 2022-2023**  
**6.ZF.TP.BN.U.2021**

16. **System** - system elektronicznej obsługi rachunków bankowych udostępniony przez Wykonawcę dla Zamawiającego;
17. **Przedpłacona Karta Płatnicza/Karta Płatnicza** – niepersonalizowana karta służąca do dokonywania transakcji w punktach handlowo-usługowych i/lub wypłaty gotówki w bankomatach oraz w upoważnionych do tego placówkach bankowych i handlowo-usługowych, do wysokości salda rachunku karty;
18. **Elektroniczne zlecenia wypłat gotówkowych** - usługa dająca Kontrahentom możliwość pobrania gotówki w placówkach Banku na podstawie dokumentu tożsamości;
19. **Terminal POS** – certyfikowane i bezpieczne urządzenie wykorzystywane do autoryzacji i rozliczeń transakcji dokonywanych przy użyciu kart płatniczych;
20. **System Masowych Płatności** – System umożliwiający jednoznaczny identyfikację i automatyczne elektroniczne księgowanie na indywidualnych kontach rozrachunkowych wpłacających w systemach księgowych,

**III. Przedmiot Umowy w okresie od 1 stycznia 2022 roku do 31 grudnia 2023 roku obejmuje w szczególności:**

1. **Otwarcie i prowadzenie Rachunku Bieżącego Budżetu Gminy Miasto Reda o nr .....** rachunku na którym gromadzone są wpłaty których beneficjentem jest Miasto Reda, w tym wpłaty z dotacji i subwencji, udziałów z podatków stanowiących dochód państwa, wpłat pobieranych przez urzędy skarbowe, wpłaty dochodów od jednostek organizacyjnych, wpłaty z Rachunku Dochodów Urzędu Miasta i Rachunku do Opłat za Zagospodarowanie Odpadami, wpłaty kredytów, w tym kredytu odnawialnego na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu i z którego dokonywane są wypłaty środków dla Jednostek Organizacyjnych oraz spłaty kredytów.
2. **Otwarcie i prowadzenie Rachunku Bieżącego Wydatków Urzędu Miasta o nr ....., Rachunku Bieżącego Dochodów Urzędu Miasta o nr ....., Rachunku Bieżącego do Opłat za Zagospodarowanie Odpadami o nr ..... i Rachunków Bieżących Jednostek Organizacyjnych Miasta o nr wyszczególnionych w załączniku do umowy.**
3. W przypadku powołania w trakcie trwania umowy nowych jednostek organizacyjnych, ich obsługa będzie prowadzona na warunkach zgodnych ze SIWZ i zawartą umową bez dodatkowych opłat;
4. Wykonawca zapewni na koniec każdego dnia roboczego automatyczne przeksięgowanie salda z Rachunku Dochodów Urzędu Miasta i Rachunku do Opłat za Zagospodarowanie Odpadami na Rachunek Bieżący Budżetu Gminy Miasto Reda;
5. Ilość rachunków w trakcie trwania umowy może ulegać zmianie i nie będzie miała wpływu na wysokość miesięcznej opłaty ryczałtowej zaoferowanej przez Wykonawcę i nie będzie wymagać aneksowania umowy a jedynie powiadomienia.
6. **Otwarcie i prowadzenie rachunków pozostałych**, innych niż określonych w pkt. 1 i 2 prowadzonych w złotych lub w walucie, zgodnie z zapotrzebowaniem Zamawiającego, w tym w szczególności rachunków do obsługi projektów realizowanych przy współudziale środków z Unii Europejskiej, rachunków lokat terminowych, rachunków do obsługi prowadzonych zadań inwestycyjnych, Zakładowego Funduszu Socjalnego, Funduszu Pracy, Kaucji i Depozytów, Dochodów Własnych jednostek oświatowych. Ilość rachunków w trakcie trwania umowy może ulegać zmianie i nie będzie miała wpływu na wysokość miesięcznej opłaty ryczałtowej zaoferowanej przez Wykonawcę i nie będzie wymagać aneksowania umowy a jedynie powiadomienia.
7. **Oprocentowanie rachunków bankowych.**
  - a) oprocentowanie rachunków bankowych (złotowych) będzie ustalane na bazie zmiennej stopy procentowej opartej na aktualnej stawce WIBID O/N pomnożonej przez stały wskaźnik zaoferowany przez Wykonawcę w ofercie. Kapitalizacja odsetek będzie następować w okresach miesięcznych, na koniec każdego miesiąca z kapitalizacją dzienną,

**Bankowa obsługa budżetu gminy oraz jej jedn.org.od 1.01.2022r. do 31.12.2023r,zaciągnięcie przez Gminę kredytu w rach.bież. na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego def. w latach 2022-2023**

**6.ZF.TP.BN.U.2021**

- b) odsetki z tytułu oprocentowania środków na rachunku bankowych będą przekazywane na te rachunki, chyba że Zamawiający/Jednostka Organizacyjna wskaże inne rachunki,
  - c) odsetki z tytułu oprocentowania środków na rachunkach bankowych objętych konsolidacją będą przekazywane na Rachunek Dochodów Urzędu Miasta na koniec każdego miesiąca,
  - d) w przypadku gdy stawka WIBID O/N będzie stanowiła wartość ujemną, przyjmuje się ją jako stawkę 0,00%,
  - e) oprocentowanie rachunków bankowych walutowych będzie oparte o stosowane u Wykonawcy stawki dla klientów korporacyjnych.
8. **Prowadzenie wirtualnego Rachunku Skonsolidowanego** obejmującego Rachunek Bieżący Budżetu Gminy Miasto Reda oraz Rachunek Bieżący Wydatków Urzędu Miasta, przy czym:
- a) konsolidacja sald rachunków bankowych będzie następowała na koniec każdego dnia roboczego bez dokonywania jakichkolwiek przeksięgowania sald między ww rachunkami,
  - b) ilość rachunków podlegających konsolidacji może ulegać zmianie w trakcie trwania umowy pomiędzy Wykonawcą, a Zamawiającym,
  - c) saldo na rachunku skonsolidowanym służy do ustalania salda wykorzystania na dany dzień kredytu odnawialnego w rachunku bieżącym. Ujemne saldo rachunku skonsolidowanego będzie oprocentowane wg. aktualnej stawki WIBOR 1M plus stała marża Banku. Odsetki od kredytu w rachunku bieżącym naliczane będą zgodnie z warunkami opisanymi w pkt. 11,
  - d) dodatnie saldo rachunku skonsolidowanego będzie oprocentowane wg. stawki WIBID O/N z dnia w którym konsolidowane są rachunki pomnożone przez stały wskaźnik zaoferowany przez Wykonawcę. Odsetki od dodatniego salda naliczane będą codziennie i będą podlegać kapitalizacji na koniec każdego miesiąca i dopisywane będą do Rachunku Bieżącego Dochodów Urzędu Miasta,
  - e) Wykonawca zapewni Zamawiającemu wgląd do raportu z konsolidacji sald poprzez System bankowości elektronicznej umożliwiając jego wydruk w dowolnym okresie.
  - f) Zamawiający dopuszcza możliwość rezygnacji z prowadzenia wirtualnego rachunku skonsolidowanego w przypadku gdy oprocentowanie osiągnie wartość 0,00%.
9. **Dostarczenie oraz pełna obsługa Systemu bankowości elektronicznej.**
- Wykonawca zapewni i zainstaluje w terminie do 1 grudnia 2021 roku System elektronicznej obsługi rachunków bez żadnych dodatkowych opłat, poza opłatą ryczałtową, który musi spełniać wymogi bezpieczeństwa teleinformatycznego, w szczególności System musi umożliwiać:
- a) uzyskiwanie w czasie rzeczywistym wiadomości o wszystkich operacjach i saldach na rachunkach zamawiającego, w tym bieżących statusów realizacji wszystkich transakcji widocznych od momentu wprowadzenia do momentu realizacji przez Wykonawcę,
  - b) tworzenie zbiorów danych rachunków, kontrahentów i innych danych ewidencyjnych,
  - c) przeszukiwanie zbiorów wszystkich operacji na wszystkich rachunkach wg rodzaju operacji, nazwy kontrahenta, daty, okresu, kwoty i innych możliwych do wyodrębnienia kryteriów, przy czym w okresie obowiązywania umowy wykonawca zobowiązany jest zapewnić możliwość przeszukiwania on-line zbiorów danych z całego okresu objętego obsługą bankową oraz prowadzić w tym okresie archiwum,
  - d) automatyczne zasilanie wyodrębnionego rachunku pomocniczego przeznaczonego do obsługi wynagrodzeń z Rachunku Bieżącego Wydatków Urzędu Miasta,
  - e) automatyczne tworzenie rachunków VAT przy wskazanych przez Zamawiającego i jego jednostki organizacyjne rachunkach bankowych lub łączenie nowych rachunków z już istniejącymi rachunkami split payment,
  - f) 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,
  - g) składanie poleceń przelewu, w tym poleceń przelewu zagranicznego ze wszystkich rachunków w ramach dostępnych środków w tym kredytowych,
  - h) weryfikację danych kontrahenta na rzecz którego dokonywane są płatności w systemie bankowości elektronicznej przez zamawiającego z numerem jego rachunku bankowego;

**Bankowa obsługa budżetu gminy oraz jej jedn.org.od 1.01.2022r. do 31.12.2023r,zaciągnięcie przez Gminę kredytu w rach.bież. na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego def. w latach 2022-2023**

**6.ZF.TP.BN.U.2021**

- i) składanie poleceń przelewu z datą przyszłą, z możliwością ich usuwania, przeglądania, modyfikowania przed wysłaniem do wykonawcy,
- j) łączenie dowolnej liczby pojedynczych przelewów bankowych w grupy pozwalające na złożenie na nich akceptacji przez osoby upoważnione,
- k) dostęp upoważnionym pracownikom Miasta do sald rachunków bankowych podległych jednostek organizacyjnych poprzez system,
- l) eksport poleceń przelewów z systemu finansowo-księgowego Zamawiającego do systemu bankowości elektronicznej z zastosowaniem formatu pliku MT 940, a z systemu Płacowego z zastosowaniem pliku Elixir,
- m) import wyciągów bankowych w formie elektronicznej z systemu bankowości elektronicznej do systemu finansowo-księgowego Zamawiającego, z zastosowaniem formatu pliku Elixir,
- n) jednoczesne funkcjonowanie wszystkich stanowisk w tym samym czasie (wymóg systemu wielostanowiskowego),
- o) możliwość akceptacji dokonywanych przelewów na kilku stanowiskach w różnych lokalizacjach,
- p) informowanie użytkowników o wszystkich istotnych sprawach związanych z systemem (np. awarie, aktualizacje, przelewy odrzucone),
- q) zapewnienie w instalowanym systemie bankowości elektronicznej wymogów związanych z bezpieczeństwem pracy, tj.: jednoznacznej identyfikacji użytkowników w procesie logowania się do systemu, dodatkowego uwierzytelnienia użytkownika i sprawdzenia jego uprawnień przy korzystaniu z usług aktywnych, szyfrowania transmisji danych, automatycznej blokady konta użytkownika po 3 próbach dostępu z błędnie podanym hasłem z możliwością odblokowania konta poprzez autoryzowany kontakt telefoniczny zablokowanego użytkownika ze specjalistą wsparcia systemu bankowości internetowej (zamawiający nie wyraża zgody na odblokowanie konta użytkownika poprzez wysyłanie nowego hasła dostępu wiadomością sms), tworzenia rejestru czynności użytkowników,
- r) Wykonawca dostarczy i zainstaluje we współpracy z Zamawiającym odpowiednią ilość urządzeń, takich jak np. tokeny, karty podpisu elektronicznego, czytniki kart, czy inne urządzenia potrzebne dla bezpiecznej pracy Systemu przy korzystaniu z usług aktywnych (np. realizacja przelewów),
- s) Wykonawca dostarczy nowe czytniki, karty lub inne urządzenia (np. w przypadku awarii, zmiany osób upoważnionych, powołania nowych Jednostek Organizacyjnych, bądź zmiany struktury organizacyjnej) na wniosek Zamawiającego. Czas reakcji nie może przekraczać trzech dni roboczych od chwili złożenia wniosku,
- t) Wykonawca zapewni szkolenia pracowników do obsługi Systemu bankowości elektronicznej, obsługi urządzeń i akcesoriów związanych z funkcjonowaniem Systemu bankowości elektronicznej oraz w zakresie użytkowania zestawów POS i autoryzacji transakcji przy użyciu kart płatniczych,
- u) Wykonawca zapewni ograniczenie możliwości logowania się do Systemu wyłącznie z komputerów o określonych numerach IP,
- v) Wykonawca zapewni dostęp do infolinii Wykonawcy co najmniej w godzinach 8:00-20:00, z możliwością ustalenia przez Zamawiającego w porozumieniu z Wykonawcą innych niż wymienione godzin,
- w) Wykonawca ponosi odpowiedzialność za transakcje nieautoryzowane/niewłaściwie autoryzowanych (np. przez nieuprawnionego użytkownika, ponad limit) i pokryje straty Zamawiającego z tytułu dopuszczenia przez System do zrealizowania ww transakcji,
- x) Wykonawca po zakończeniu realizacji umowy przekaze Zamawiającemu w terminie 14 dni bazę danych z archiwum operacji na rachunkach oraz słowniki z wprowadzonymi danymi, w tym rachunki kontrahentów i dane teleadresowe w formatach uzgodnionych z Zamawiającym.

**10.Realizowanie wszystkich wpłat na rachunki Zamawiającego, Jednostek Organizacyjnych i wypłat z tych rachunków w placówce Banku na terenie Miasta oraz wypłat w formie**

**Bankowa obsługa budżetu gminy oraz jej jedn.org.od 1.01.2022r. do 31.12.2023r,zaciągnięcie przez Gminę kredytu w rach.bież. na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego def. w latach 2022-2023**  
**6.ZF.TP.BN.U.2021**

elektronicznych wypłat gotówkowych we wszystkich placówkach Wykonawcy bez żadnych dodatkowych opłat i prowizji poza opłatą ryczałtową, w tym:

- a) Wykonawca zapewni dokonywanie na rzecz Zamawiającego i Jednostek Organizacyjnych Miasta wypłat gotówkowych w PLN i w walutach obcych, w tym wypłat od podatników, kasjerów i inkasentów oraz wypłat gotówkowych w PLN i w walutach obcych we swoich placówkach na terenie Miasta zlokalizowanych w odległości nie większej niż 1,5 km od siedziby Urzędu Miasta liczonej w linii prostej promienia koła wg załączonej mapy oraz wypłat w formie elektronicznych wypłat gotówkowych we wszystkich placówkach Wykonawcy bez żadnych opłat,
  - b) Wykonawca zapewni co najmniej na pierwszy, roboczy dzień obowiązywania umowy obsługi kasowej na terenie miasta Redy - co najmniej 2 stanowiska do obsługi kasowej czynnych w dni robocze od poniedziałku do piątku przez minimum 7,5 godzin dziennie w co najmniej jednej lokalizacjach (adresie).
  - c) Wykonawca zapewni wypłatę środków na podstawie zleceń elektronicznych wypłat gotówkowych w każdej placówce bankowej bez wcześniejszego awizowania kwot do 10 tys. zł. Zamawiający będzie posiadał możliwość anulowania błędnie wprowadzonego czeku elektronicznego, podglądu jego statusu realizacji (status oczekujący, zrealizowany),
  - a) Maksymalny okres oczekiwania na realizację elektronicznych wypłat gotówkowych (bez konieczności blokady środków na rachunku Zamawiającego) wynosi 10 dni,
  - b) Wykonawca zapewni w przypadku zapotrzebowania wypłatę zamówionej kwoty waluty obcej w konkretnej placówce bankowej zlokalizowanej w ..... przy ul. ....
- 11.Realizowanie operacji walutowych związanych z dokonywaniem rozliczeń krajowych i zagranicznych. Koszty banku zagranicznego nie będą obciążały Zamawiającego.**
- 12.Zapewnienie w Urzędzie Miasta Systemu Identyfikacji Płatności Masowych (Informatyczny System Masowych Płatności) przy zastosowaniu formatu pliku MT 940.**
- a) Wykonawca zapewni otwarcie i obsługę wirtualnych rachunków dla Kontrahentów masowych płatności umożliwiającego ich jednoznaczną identyfikację bez dodatkowych opłat poza opłatą ryczałtową,
  - b) Identyfikacja płatności przychodzących będzie odbywała się w oparciu o nadany przez Zamawiającego unikalny identyfikator, który będzie umieszczony w indywidualnym numerze rachunku bankowego,
  - c) Informatyczny System Płatności Masowych dotyczy następujących rodzajów wpłat z tytułu: gospodarowania odpadami komunalnymi; podatku od nieruchomości; podatku od środków transportu; podatku rolnego; podatku leśnego i opłat za wydawanie zezwoleń na sprzedaż napojów alkoholowych. Ilość rodzajów wpłat w trakcie trwania umowy może ulegać zmianie i nie będzie miała wpływu na wysokość miesięcznej opłaty ryczałtowej zaoferowanej przez Wykonawcę,
  - d) Wykonawca uzna Rachunek Bieżący Dochodów Urzędu Miasta i Rachunek Dochodów z Opłat za Zagospodarowanie Odpadami kwotami przetworzonymi płatności masowych w tym samym dniu roboczym, w którym przetwarzane (wpłacone) były płatności masowe,
  - e) Wykonawca będzie zapisywał na Rachunku Bieżącym Dochodów Urzędu Miasta i Rachunek Dochodów z Opłat za Zagospodarowanie Odpadami sumarycznymi kwotami zrealizowanych dyspozycji płatniczych w tym samym dniu roboczym banku, w którym były przetwarzane płatności masowe,
  - f) Wykonawca będzie generował i przekazywał informacje o masowych płatnościach dokonywanych na rzecz Zamawiającego (plik wyjściowy) za pomocą bankowości elektronicznej; plik wyjściowy powinien być udostępniany najpóźniej w następnym dniu roboczym banku do godziny 8 rano następującym po dniu przetwarzania płatności masowych,
  - g) Wykonawca będzie przekazywał pełne informacje w pliku wyjściowym dla Zamawiającego o źródle płatności, rodzaju płatności, dacie obciążenia rachunku w innym banku (pod warunkiem korzystania z systemu eliksir i możliwości przekazania takich informacji z banku dłużnika do banku zamawiającego) oraz reklamacjach i dokonanych zwrotach.

**Bankowa obsługa budżetu gminy oraz jej jedn.org.od 1.01.2022r. do 31.12.2023r,zaciągnięcie przez Gminę kredytu w rach.bież. na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego def. w latach 2022-2023**  
**6.ZF.TP.BN.U.2021**

**10. Udzielenie odnawialnego limitu kredytowego w Rachunku Bieżącym Budżetu Gminy Miasto Reda.**

- a) Wykonawca zobowiązuje się do przyznania odnawialnego limitu kredytowego do wysokości wynikającej z aktualnej uchwały budżetowej Rady Miejskiej w Redzie na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu. W 2022 roku Wykonawca zobowiązany jest do przyznania limitu w wysokości 2 mln zł. W kolejnych latach zgodnie z upoważnieniem określonym przez Radę Miejską w Redzie w uchwale budżetowej, które nie przekroczy 3 mln zł.
- b) limit kredytowy w rachunku bieżącym udzielony będzie na wniosek Zamawiającego po udostępnieniu uchwały Rady Miejskiej określającej kwotę tego kredytu oraz zawierającego upoważnienie dla Burmistrza do jego zaciągnięcia wraz pozytywną opinią Regionalnej Izby Obrachunkowej o projekcie uchwały budżetowej, bez prowizji i opłat; jedynym kosztem dla Zamawiającego będą odsetki od faktycznie wykorzystanego kredytu,
- c) wysokość odsetek od wykorzystanego kredytu liczona będzie za każdy dzień jego wykorzystania wg. aktualnej stawki WIBOR 1M opublikowanej w serwisie Reutersa o wartości notowania z dnia w którym kredyt jest zaciągany, plus stała w okresie obowiązywania zamówienia marża banku w wysokości określonej w ofercie. Odsetki należne Wykonawcy ustalane będą na podstawie salda rachunku skonsolidowanego, przy czym oprocentowanie nie może być niższe niż 0,00%.
- d) odsetki od wykorzystanego kredytu będą naliczane w okresach miesięcznych, zwanych okresami odsetkowymi, na koniec każdego miesiąca, płatne z Rachunku Bieżącego Urzędu Miasta. Do naliczania odsetek miesiąc ma rzeczywistą liczbę dni, a rok 365/ 366,
- e) spłata kredytu następować będzie automatycznie z wpływów bieżących na Rachunek Bieżący Budżetu Miasta. Zamawiający zobowiązuje się do zabezpieczenia środków na Rachunku Bieżącym Budżetu Miasta oraz całkowitej spłaty kredytu do ostatniego dnia roboczego każdego roku kalendarzowego,
- f) Zamawiający nie przewiduje dodatkowego zabezpieczenia kredytu,
- g) odnowienie kredytu będzie możliwe w formie aneksu lub nowej umowy na kolejny rok budżetowy.

**11. Wydawanie i obsługa kart płatniczych.**

- a) Wydanie kart płatniczych nastąpi na wniosek Zamawiającego,
- b) Wykonawca zobowiązany jest wydać 20 szt kart płatniczych przypisane do indywidualnego rachunku bankowego z indywidualnym miesięcznym limitem wydatków na każdą kartę bez dodatkowych opłat poza opłatą ryczałtową,
- c) karty powinny umożliwiać dokonywanie płatności bezgotówkowych w punktach handlowo-usługowych w kraju i za granicą,
- d) z tytułu czynności związanych z emisją kart oraz obsługą transakcji kartami Zamawiający nie będzie ponosił żadnych dodatkowych kosztów poza opłatą ryczałtową,
- e) ilość kart w trakcie trwania umowy może ulegać zmianie i nie będzie miała wpływu na wysokość miesięcznej opłaty ryczałtowej zaoferowanej przez Wykonawcę i nie będzie wymagać aneksowania umowy a jedynie powiadomienia;

**12. Zapewnienie możliwości korzystania przez Kontrahentów wskazanych przez Zamawiającego z usług wypłaty świadczeń pieniężnych za pomocą karty przedpłaconej.**

- a) Wykonawca usługi zapewni dostawę 500 szt kart przedpłaconych na adres wskazany przez Zamawiającego w terminie do 14 dni od dnia wpływu wniosku do Wykonawcy, bez dodatkowych opłat poza opłatą ryczałtową,
- b) karta przedpłacona umożliwi Kontrahentowi dokonywanie płatności bezgotówkowych w punktach handlowo-usługowych oraz bezprowizyjnych wypłat gotówkowych w sieci bankomatów obsługujących Bank na terenie miasta oraz na terenie całego kraju,
- c) Wykonawca w przypadku awarii bankomatu usytuowanego na terenie miasta, zapewni bez prowizji możliwość dokonania wypłat gotówkowych w innych bankomatach,

**Bankowa obsługa budżetu gminy oraz jej jedn.org.od 1.01.2022r. do 31.12.2023r,zaciągnięcie przez Gminę kredytu w rach.bież. na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego def. w latach 2022-2023**

**6.ZF.TP.BN.U.2021**

- d) Wykonawca usługi zapewni zabezpieczenie kart przedpłaconych przed użyciem ich przez osoby nieupoważnione w razie ich kradzieży lub zagubienia,
- e) transakcje przy użyciu karty mogą być dokonywane tylko do wysokości salda środków znajdujących się na rachunku karty,
- f) Wykonawca zapewni Kontrahentowi - użytkownikowi karty przedpłaconej informację na temat bieżącego salda dostępnych środków,
- g) w przypadku zagubienia lub uszkodzenia karty przez użytkownika, Wykonawca na wniosek Kontrahenta-użytkownika karty dokona blokady karty i wyda nową kartę na wniosek Zamawiającego. Wykonawca dokona przeksięgowania pozostałej do dyspozycji kwoty na rachunek karty nowowydanej,
- h) Wykonawca zapewni Kontrahentom-użytkownikom kart możliwość kontaktu telefonicznego przez całą dobę 7 dni w tygodniu, w szczególności w zakresie zastrzegania karty,
- i) Wykonawca usługi zapewni Zamawiającemu dostawę systemu informatycznego do obsługi kart przedpłaconych, kompatybilnego z systemem informatycznym Zamawiającego,
- j) Wykonawca zapewni pomoc przy instalacji systemu informatycznego oraz przeprowadzi niezbędne szkolenia,
- k) wszystkie opłaty związane z wydawaniem i obsługą kart, dostarczeniem i instalacją systemu informatycznego do ich obsługi oraz szkoleniami skalkulowane będą przez Wykonawcę w opłacie ryczałtowej,
- l) ilość kart przedpłaconych w trakcie trwania umowy może ulegać zmianie i nie będzie miała wpływu na wysokość miesięcznej opłaty ryczałtowej zaoferowanej przez Wykonawcę i nie będzie wymagać aneksowania umowy a jedynie powiadomienia;

**13. Instalację terminali POS i obsługę transakcji dokonanych za ich pomocą kartami wydаныmi w ramach międzynarodowych systemów płatniczych (wszystkie karty systemu Visa i MasterCard jako niezbędne minimum).**

- a) Wykonawca zapewni Zamawiającemu użytkowanie na terenie jego Jednostek Organizacyjnych 7 szt zestawów terminali POS,
- b) Wykonawca zobowiązuje się zapewnić bezpieczną usługę związaną z dokonywaniem i rozliczaniem transakcji dokonywanych kartami płatniczymi,
- c) Wykonawca zobowiązuje się także do pełnej obsługi procesu reklamacji transakcji i przejęcia odpowiedzialności za nieprawidłowości, które nie powstały z winy Zamawiającego,
- d) Wykonawca zobowiązuje się do przekazywania całości kwot transakcji dokonanych przez posiadaczy kart bankowych na wskazane przez Zamawiającego rachunki bankowe, bez potrącenia opłat i prowizji za obsługę transakcji, najpóźniej następnego dnia roboczego po otrzymaniu z terminala zbioru z rozliczeniem transakcji,
- e) zestawy terminali POS oferowane przez Wykonawcę będą współpracować z narzędziami informatycznymi funkcjonującymi u Zamawiającego. Wykonawca przekaze Zamawiającemu zestawy POS umożliwiające realizację połączeń zarówno poprzez sieć Ethernet, jak i przez sieć GSM,
- f) w przypadku awarii zestawu POS Wykonawca zobowiązany jest do niezwłocznej naprawy/ wymiany zestawu nie później niż następnego dnia roboczego,
- g) Wykonawca zapewni w terminie nie dłuższym niż 6 miesięcy od zawarcia umowy dodatkowo możliwość identyfikacji wpłacającego, rodzaju należności, bieżącego monitorowania transakcji w pełnej szczegółowości,
- h) wszystkie opłaty związane z wydawaniem i obsługą, dostarczeniem i instalacją terminali POS skalkulowane będą przez Wykonawcę w opłacie ryczałtowej,
- i) ilość terminali w trakcie trwania umowy może ulegać zmianie i nie będzie miała wpływu na wysokość miesięcznej opłaty ryczałtowej zaoferowanej przez Wykonawcę i nie będzie wymagać aneksowania umowy a jedynie powiadomienia.
- j) Wykonawca może powierzyć podwykonawcy wykonywanie czynności w zakresie instalacji terminali POS i obsługę transakcji dokonywanych za pomocą kart wydawanych w ramach międzynarodowych systemów płatniczych (wszystkie karty systemy Visa i MasterCard jako

**Bankowa obsługa budżetu gminy oraz jej jedn.org.od 1.01.2022r. do 31.12.2023r,zaciągnięcie przez Gminę kredytu w rach.bież. na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego def. w latach 2022-2023**  
**6.ZF.TP.BN.U.2021**

minimum) które stanowiąc będą określony przez Wykonawcę % wartości całkowitego zamówienia,

**14. Generowanie i przekazywanie wyciągów bankowych,** jako zestawienia operacji przeprowadzonych na poszczególnych rachunkach bankowych bez dodatkowych opłat poza opłatą ryczałtową.

- a) Wykonawca zobowiązuje się dostarczyć Zamawiającemu wyciągi w formie pliku elektronicznego oraz pliku elektronicznego do wydruku w formacie PDF najpóźniej do godz. 8:30 następnego dnia roboczego. Wyciągi bankowe przekazywane w formie pliku elektronicznego muszą spełniać wszelkie cechy dowodu księgowego, oraz zawierać klauzulę, że w związku z art. 7 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (j.t. Dz.U. z 2020 r., poz.1896 z późn zm) dokument jest wydrukiem i nie wymaga dodatkowego podpisu oraz stempla bankowego. W przypadku wystąpienia zdarzenia losowego skutującego brakiem możliwości przekazywania wyciągów w formie elektronicznej, Wykonawca zobowiązuje się przekazać wyciągi w formie papierowej; Wyciągi w formie elektronicznej Wykonawca przekaże Zamawiającemu niezwłocznie po usunięciu zdarzenia,
- b) wyciągi bankowe będą zawierały wszystkie informacje o płatnościach, jakie zostały umieszczone przez Kontrahentów w opisie płatności,
- c) wyciągi bankowe będą zawierać informacje tożsame z danymi umieszczonymi w Systemie,
- d) wyciąg bankowy będzie zawierał walutę rachunku, pełną nazwę posiadacza rachunku, informację o dokonanych wpłatach, wypłatach, nr rachunku beneficjenta, zleceniodawcy i jego pełną nazwę, pełny tytuł płatności, datę i godzinę realizacji transakcji, kursie jaki był zastosowany w przypadku operacji zagranicznych, informacje na temat uruchomionego kredytu lub otrzymanego kredytu, założonych lokat, kwotach i okresach naliczonych odsetek, aktualnego oprocentowania środków na rachunku,
- e) niezgodności dotyczące wyciągów bankowych wyjaśniane będą przez Wykonawcę nie później niż 2 dni robocze od dnia zgłoszenia.

**15. Realizowania przelewów krajowych i zagranicznych we wszystkich trybach (zwykłym, pilnym, ekspresowym) i systemach (ELIXIR, SORBNET lub innych).**

- a) Wykonawca zapewni realizację przelewów krajowych i zagranicznych we wszystkich trybach (zwykłym, pilnym, ekspresowym) i systemach (ELIXIR, SORBNET lub innych bez dodatkowych opłat poza opłatą ryczałtową,
- b) Wykonawca zapewni czas transferu środków finansowych według zasad obowiązujących w tych systemach, przy czym zlecenia złożone w danym dniu do godz. 15:00 będą zrealizowane (przekazane do banku odbiorcy) w tym samym dniu roboczym,
- c) polecenia przelewu zarejestrowane w Systemie bankowym po godz. 15:00 będą zrealizowane najpóźniej w następnym dniu roboczym I sesją ELIXIR,
- d) przelewy między jednostkami organizacyjnymi Zamawiającego będą następowały w czasie rzeczywistym,
- e) Zamawiający wymaga aby przelewy dotyczące wynagrodzeń odbywały się na rachunki osobiste pracowników jednostek organizacyjnych Miasta wewnątrz banku i poza bank realizowane były w dniu złożenia zlecenia, łącznie z przekazaniem środków na rachunek osobisty (wewnątrz banku) lub z przekazaniem środków do banku beneficjenta,
- f) nie dopuszcza się możliwości przetrzymywania zlecenia w banku, u beneficjenta muszą one zostać uznane w pierwszym możliwym do przeprowadzenia przez bank przelewie;
- g) wszystkie przelewy przekazywane do Banku w danym dniu powinny być zaksięgowane na wyciągu bankowym Zamawiającego w dniu jego przekazania,
- h) przelewy nie mogą obciążać rachunków bankowych w postaci zbiorczej transakcji,
- i) obsługa dyspozycji zerowania sald wskazanych przez Zamawiającego rachunków bankowych na dzień 31 grudnia bez dodatkowych opłat.

**16. Zapewnienie doradcy bankowego.**



**Bankowa obsługa budżetu gminy oraz jej jedn.org.od 1.01.2022r. do 31.12.2023r,zaciągnięcie przez Gminę kredytu w rach.bież. na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego def. w latach 2022-2023**

**6.ZF.TP.BN.U.2021**

- a) Wykonawca zobowiązuje się do wyznaczenia doradcy bankowego w osobach ....., który zapewni stałą współpracę z Zamawiającym w pełnym zakresie obsługi Miasta i jego Jednostek Organizacyjnych bez pobierania dodatkowych opłat,
- b) doradca bankowy zobowiązany jest do zapewnienia odpowiedniego wsparcia, realizacji zastrzeżeń Zamawiającego, usuwania niezgodności przynajmniej w godzinach pracy Urzędu Miasta Redy, tj. 8:00-16:00 w poniedziałki, wtorki, środy, piątki oraz 9:00-17:00 we czwartki,
- c) kontakt z doradcą bankowym będzie się odbywał osobiście, na wskazany przez Bank numer telefonu lub droga mailową na wskazany adres.

**IV. Pozostałe wymagania Zamawiającego.**

1. Zamawiający zastrzega sobie w okresie trwania umowy prawo do dokonywania zmian dotyczących funkcjonujących u niego systemów informatycznych. Wykonawca zapewni współpracę w zakresie dostosowywania nowych wymagań systemów w zakresie połączeń z Systemem bankowym, umożliwiającą bezpośrednią wymianę informacji (m.in. import, eksport danych, automatyczną identyfikację Kontrahenta, rodzaju płatności, automatyczne wczytywanie przelewów z systemów informatycznych do Systemu bankowego oraz z Systemu bankowego do systemów informatycznych). Powyższe zmiany Wykonawca zobowiązany będzie uwzględnić w ramach prowadzonej obsługi bankowej, bez nakładania na Zamawiającego dodatkowych opłat.
2. Wykonawca zapewni wydawanie opinii bankowych związanych z obsługą Zamawiającego, zaświadczeń i innych dokumentów bez pobierania dodatkowych opłat.
3. Zwiększenie lub zmniejszenie liczby realizowanych operacji bankowych objętych przedmiotem zamówienia nie wpłynie na wysokość miesięcznej opłaty ryczałtowej.
4. Za świadczenie usług stanowiących przedmiot zamówienia Wykonawca nie będzie pobierał żadnych opłat i prowizji od Kontrahentów.

**V. Wynagrodzenie Wykonawcy.**

1. Wykonawca z tytułu kompleksowej obsługi bankowej Gminy Miasto Redy i jego Jednostek Organizacyjnych otrzymuje miesięczną opłatę ryczałtową brutto w wysokości ..... złotych (słownie: ..... złotych ...../100), stanowiącą 1/24 łącznego wynagrodzenia.
2. Wykonawca otrzyma **łącznie kwotę** brutto wynagrodzenia w wysokości ..... złotych (słownie:..... zł .....00/100).
3. Wynagrodzenie jest ostateczne i nie podlega zmianie w trakcie realizacji umowy.
4. Zwiększenie lub zmniejszenie liczby realizowanych operacji bankowych będących przedmiotem umowy nie wpłynie na wysokość miesięcznej opłaty ryczałtowej.
5. Wykonawca nie może żądać jego podwyższenia w okresie obowiązywania umowy.
6. Bank będzie pobierał przez ostatniego dnia każdego miesiąca z Rachunku Bieżącego jednostki organizacyjnej w proporcji wskazanej w załączniku stanowiącym „**Wykaz jednostek organizacyjnych**”, a w przypadku, gdy ten dzień przypada w sobotę lub inny dzień wolny od pracy, w ostatnim dniu roboczym danego miesiąca, za wyjątkiem ostatniego miesiąca w ostatnim roku obsługi, gdy opłata ryczałtowa będzie płatna dopiero po protokolarnym odebraniu przez Zamawiającego baz danych z archiwum operacji na rachunkach oraz słowników z danymi wprowadzonymi przez Zamawiającego,
7. Miesięczna opłata ryczałtowa będzie pokrywała wszystkie koszty Wykonawcy związane z kompleksową obsługą bankowej Gminy Miasto Redy i jego Jednostek Organizacyjnych, z wyjątkiem kosztów związanych z udzieleniem kredytu.
8. Wykonawca nie może przenosić wierzitelności wynikających z niniejszej umowy na rzecz podmiotów trzecich bez zgody Zamawiającego.

**VI. Podwykonawcy:**

Czynności Wykonawcy w zakresie szkolenia pracowników do obsługi Systemu bankowości elektronicznej, dostawy urządzeń i akcesoriów związanych z funkcjonowaniem Systemu bankowości elektronicznej oraz w zakresie użytkowania zestawów POS i autoryzacji transakcji przy użyciu kart płatniczych stanowiące ...% wartości całkowitego zamówienia będą wykonywane przez Podwykonawcę, Firmę ..... z siedzibą ..... przy ul..... zarejestrowaną przez ..... pod numerem .....

**Bankowa obsługa budżetu gminy oraz jej jedn.org.od 1.01.2022r. do 31.12.2023r,zaciągnięcie przez Gminę kredytu w rach.bież. na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego def. w latach 2022-2023**

**6.ZF.TP.BN.U.2021**

**VII. Pozostałe ustalenia.**

Wykonawca zobowiązuje się do zagwarantowania wszystkim Jednostkom Organizacyjnym Miasta takich samych warunków i takiego samego zakresu usług jak dla Gminy Miasto Reda, za wyjątkiem postanowień dotyczących limitu kredytowego w rachunku bieżącym. Włączenie lub wyłączenie kolejnej jednostki do/z obsługi bankowej następować będzie na podstawie pisemnego zawiadomienia przez Zamawiającego i nie będzie powodować zmiany warunków Umowy.

**VIII. Kary umowne**

1. W przypadku opóźnienia w rozpoczęciu świadczenia obsługi bankowej w dniu 1.01.2022 roku Wykonawca zobowiązany będzie zapłacić Zamawiającemu karę umowną w wysokości 10.000 zł (dziesięć tysięcy złotych) za każdy dzień opóźnienia;
2. W przypadku, gdy w okresie realizacji umowy Wykonawca pisemnie wezwany przez Zamawiającego do usunięcia niezgodności, wykonania lub należytego wykonania warunków umowy w zakresie realizowanej obsługi bankowej budżetu Miasta Redy innych niż wymienione w pkt. III, ppkt 10 lit b i pkt 16 nie usunie jej, nie wykona lub należycie wykona warunki umowy w terminie nie później niż następnego dnia roboczego, Wykonawca zobowiązany będzie zapłacić Zamawiającemu karę umowną w wysokości 1 000 zł za każdy dzień opóźnienia;
3. W przypadku, gdy Wykonawca, pomimo dwukrotnego wezwania przez Zamawiającego, nie usunie niezgodności tj. nie wykona lub nienależycie wykona usługę, Zamawiającemu przysługuje prawo odstąpienia od umowy poprzez złożenia oświadczenia woli na piśmie;
4. W przypadku odstąpienia od umowy z przyczyn leżących po stronie Wykonawcy z tytułu braku usunięcia niezgodności, niewykonania lub należytego wykonania warunków/przedmiotu umowy, pomimo dwukrotnego wezwania Wykonawca zobowiązany jest zapłacić Zamawiającemu karę umowną w wysokości 100 000 zł (sto tysięcy złotych);
5. Wykonawca zapłaci Zamawiającemu karę umowną za niezrealizowanie obowiązku zatrudnienia pracowników w oparciu o umowę o pracę w wysokości 1.000,00 zł brutto za każde takie stwierdzone uchybienie;
6. Zapłata kar umownych, o których mowa powyżej, nie wyłącza uprawnień Zamawiającego do żądania zapłaty odszkodowania przewyższającego wysokość zastrzeżonych kar na zasadach ogólnych KC.
7. Kary umowne określone w niniejszej umowie podlegają kumulacji i nie mogą przekroczyć łącznie kwoty 150.000 zł (sto pięćdziesiąt tysięcy 00/100).

**IX. Zmiany umowy.**

Dopuszcza się n.w. zmiany postanowień zawartej umowy, które nie mogą prowadzić do zmiany charakteru umowy, w tym:

1) zmiany wynagrodzenia w przypadku zmiany:

- 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 zdrowotne,
- jeżeli zmiany te będą miały wpływ na koszty wykonania zamówienia przez Wykonawcę.
- W przypadku konieczności zmian umowy w zakresie, o którym mowa w pkt 1 ustala się, że zmiany mogą zostać dokonane jedynie na pisemny i uzasadniony wniosek stron.
  - Wykonawca do wniosku, o którym mowa w pkt 2 zobowiązany jest załączyć wszelkie dowody na potwierdzenie, że zmiany prawa w zakresie określonym w pkt 1 miały wpływ na koszty wykonania przedmiotu umowy.

- 2) zaistnieje konieczność rozszerzenia przedmiotu umowy w związku z koniecznością wykonywania zadań nałożonych na jednostki samorządu terytorialnego ustawami nie skutkującym zmianą wynagrodzenia;
- 3) pojawią się nowe produkty bankowe lub rozwiązania organizacyjne, których wykorzystanie będzie korzystne dla Zamawiającego, nie skutkującym zmianą wynagrodzenia;

**Bankowa obsługa budżetu gminy oraz jej jedn.org.od 1.01.2022r. do 31.12.2023r,zaciągnięcie przez Gminę kredytu w rach.bież. na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego def. w latach 2022-2023**

**6.ZF.TP.BN.U.2021**

- 4) wprowadzona zostanie modyfikacja bądź wymiana systemów informatycznych Zamawiającego, w tym systemu finansowo-księgowego, nie skutkującym zmianą wynagrodzenia.

**X. Zapisy dotyczące zatrudnienia osób przez Wykonawcę na podstawie umowy o pracę.**

1. Czynności wskazane w ust III, pkt 10 lit b i pkt 16 objęte przedmiotem zamówienia będą wykonywane przez osoby zatrudnione na podstawie umowy o pracę,
2. Wykonawca zobowiązuje się, że utrzyma wskazaną ilość pracowników przez cały okres obowiązywania umowy,
3. Każdorazowo na żądanie Zamawiającego w wskazanym terminie, nie krótszym niż 5 roboczych, Wykonawca zobowiązuje się przedłożyć do wglądu oświadczenie o ilości osób zatrudnionych wykonujących czynności o których mowa w pkt 1,
4. Nieprzedłożenie przez Wykonawcę wymaganych informacji i oświadczenia będzie traktowane jako nie wypełnienie obowiązku zatrudnienia pracowników na podstawie umowy o pracę,

**XI. Przetwarzanie danych osobowych.**

Zamawiający wyraża zgodę na obowiązującą u Wykonawcy klauzulę informacyjną związaną z Ochroną Danych Osobowych, która stanowi załącznik do umowy nr ....

**XII. Postanowienia końcowe.**

1. Wszelkie zmiany umowy wymagają formy pisemnej, pod rygorem ich nieważności.
2. Strony ustalają, iż w wykonaniu postanowień umowy dopuszczona zostaje możliwość uszczegółowienia warunków w odrębnych umowach np. umowie rachunku bankowego, umowie rachunku skonsolidowanego, umowie o kredyt w rachunku bieżącym, które będą stanowić załączniki do niniejszej umowy.
3. W sprawach, które nie są uregulowane umową mają zastosowanie przepisy ustawy Prawo zamówień publicznych, Kodeksu cywilnego, Prawa Bankowego.
4. Sędem właściwym do rozpatrywania sporów wynikłych z niniejszej umowy jest sąd właściwy dla siedziby Zamawiającego.