

## Umowa o Współpracę nr 1/2023

zwana dalej „**umową**”, zawarta pomiędzy:

**Gminą Olsztyn** z siedzibą w Olsztynie przy Pl. Jana Pawła II nr 1, 10-101 Olsztyn, NIP 739-384-70-26, REGON 510742362, reprezentowaną przez:

**Pana Piotra Władysława Grzymowicza** - Prezydenta Olsztyna

zwaną dalej „**Zamawiającym**”

a

**Bankiem Handlowym w Warszawie S.A.** z siedzibą w Warszawie, ul. Senatorska 16, 00-923 Warszawa, wpisanym do Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000001538, REGON 000013037, NIP 526-030-02-91, podlegającym nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego o kapitale zakładowym i kapitale wpłaconym w wysokości 522 638 400 PLN (słownie: pięćset dwadzieścia dwa miliony sześćset trzydzieści osiem tysięcy i czterysta złotych), reprezentowanym przez:

**Pana Radosława Szewczaka** – Dyrektora Departamentu Sektora Publicznego, na mocy udzielonego Pełnomocnictwa,

**Panią Annę Zofię Kosiorek** – Dyrektora ds. Rozwoju Współpracy z Klientami Sektora Publicznego, na mocy udzielonego Pełnomocnictwa,

zwanym dalej „**Bankiem**” lub „**Wykonawcą**”.

zwanymi dalej również „**Stronami**” lub „**Stroną**”.

Niniejsza umowa została zawarta w związku z wyborem oferty Banku Handlowego SA w postępowaniu przetargowym nr ZP.271.1.34.2022 na "Obsługę bankową budżetu Gminy Olsztyn wraz z jednostkami organizacyjnymi" w oparciu o przepisy ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo zamówień publicznych.

## I. Przedmiot istotnych postanowień Umowy

1. Przedmiotem umowy jest obsługa bankowa budżetu Gminy Olsztyn wraz z Jednostkami organizacyjnymi w okresie od **01.02.2023 r. do 31.01.2027 r.**
2. Wymienione niżej warunki stanowią istotne dla Zamawiającego i Jednostek organizacyjnych postanowienia umowy.
3. Wykonawca zobowiązuje się do zagwarantowania wszystkim Jednostkom organizacyjnym Zamawiającego takich samych warunków i takiego samego zakresu obsługi, za wyjątkiem postanowień dotyczących kredytu w rachunku bieżącym, lokat terminowych oraz usługi wirtualnej konsolidacji sald (rachunku skonsolidowanego, aczkolwiek rachunki jednostek będą w większości objęte wirtualną konsolidacją).

## § 2

## II. Wszystkie słowa i zwroty użyte w umowie a zdefiniowane poniżej mają następujące znaczenie:

1. **Zamawiający** – Gmina Olsztyn, 10-101 Olsztyn, Pl. Jana Pawła II 1.
2. **Jednostki organizacyjne** – Urząd Miasta Olsztyna, miejskie jednostki budżetowe oraz zakłady budżetowe, których wykaz stanowi załącznik do SWZ.
3. **Rachunek bieżący budżetu Miasta Olsztyna** – rachunek złotowy, na którym gromadzone są wpłaty i z którego dokonywane są wypłaty środków budżetu Miasta. Rachunek, w którym Zamawiający będzie miał prawo do zaciągania kredytu w rachunku bieżącym.
4. **Rachunki bieżące dochodów i wydatków** - każdy rachunek złotowy i walutowy Jednostek organizacyjnych przeznaczony do gromadzenia dochodów oraz każdy rachunek złotowy i walutowy przeznaczony do dokonywania z niego wydatków.
5. **Rachunek do obsługi projektu** – każdy rachunek złotowy i walutowy Zamawiającego i Jednostek organizacyjnych przeznaczony do obsługi projektów realizowanych przy współudziale środków z Unii Europejskiej i innych źródeł zagranicznych.
6. **Rachunek pomocniczy** – każdy rachunek złotowy i walutowy Zamawiającego i Jednostek organizacyjnych przeznaczony do wyodrębnienia środków pieniężnych na określony cel oraz przeprowadzania określonych rozliczeń pieniężnych.
7. **Rachunek płacowy** – każdy rachunek Jednostek organizacyjnych przeznaczony do realizacji płatności związanych z wynagrodzeniami pracowników Jednostek organizacyjnych.
8. **Rachunek sum depozytowych** – każdy rachunek złotowy Zamawiającego i Jednostek organizacyjnych przeznaczony do obsługi kaucji, wadium i zabezpieczeń oraz innych tytułów dopuszczonych przepisami.
9. **Rachunek walutowy** – każdy rachunek Zamawiającego i Jednostek organizacyjnych przeznaczony do gromadzenia dochodów i dokonywania wydatków w walutach obcych.
10. **Rachunki objęte wirtualną konsolidacją (powiązane)** – rachunki wskazane przez Zamawiającego do wirtualnej konsolidacji, w tym rachunek bieżący budżetu Miasta Olsztyna jako rachunek główny. Wirtualne saldo rachunków skonsolidowanych stanowi podstawę do naliczania odsetek od środków zgromadzonych na rachunkach oraz do ustalania salda wykorzystania kredytu w rachunku bieżącym na dany dzień.
11. **Kontrahent** – np.: osoba fizyczna, osoba prawna, jednostka organizacyjna, organy administracji oraz inne podmioty; ilekroć jest mowa o kliencie należy rozumieć przez to również kontrahentów Zamawiającego i Jednostek organizacyjnych.
12. **System** – system elektronicznej obsługi rachunków bankowych (system bankowości elektronicznej) udostępniony przez Wykonawcę Zamawiającemu i Jednostkom organizacyjnym.

13. **Placówka bankowa** - placówka dedykowana do bezpośredniej obsługi Zamawiającego, Jednostek organizacyjnych i Kontrahentów w zakresie gotówkowym i bezgotówkowym, w tym oddział, filia, punkt obsługi bankowej, placówka obsługi bankowej, punkt obsługi kasowej, świadcząca usługi w zakresie co najmniej: otwierania/zamykania i prowadzenia rachunków bankowych, przyjmowania wpłat i dokonywania wypłat gotówkowych w kasach, przyjmowania i realizacji przelewu środków pieniężnych z rachunków bankowych, realizacji wpłat za pomocą terminali POS i płatności mobilnych.
14. **Wyciąg bankowy** – zestawienie wszystkich operacji, jakie zostały przeprowadzone w danym dniu, bądź w danym okresie rozliczeniowym na każdym z rachunków Zamawiającego i Jednostek organizacyjnych.
15. **Karta płatnicza** – karta bankowa służąca do regulowania w Polsce i poza jej granicami należności za nabyte towary i usługi, dokonywanie przez system elektronicznej rezerwacji np. hoteli oraz do podejmowania gotówki z bankomatów.
16. **Wrzutnia nocna** – miejsce, w którym w sposób bezpieczny przez 24 godziny na dobę można zdeponować środki pieniężne w postaci wpłat zamkniętych, zlokalizowana w granicach administracyjnych Miasta Olsztyna.
17. **Terminal POS** – stacjonarne lub przenośne elektroniczne urządzenie umożliwiające dokonywanie płatności bezgotówkowych za pomocą elektronicznych instrumentów płatniczych, w szczególności kartami płatniczymi, bez ograniczenia wysokości wpłat.

### § 3

1. W Wykonaniu postanowień niniejszej umowy, w zakresie objętym przedmiotem Zamówienia, zawarte zostaną z Zamawiającym umowy na poszczególne produkty bankowe, tj:
  - a) Umowa o wydanie Kart Business oraz obsługę operacji dokonywanych przy ich użyciu,
  - b) Umowa o uruchomienie produktu: Speedcollect/ARMS,
  - c) Porozumienie w sprawie współpracy w zakresie obsługi i rozliczania transakcji opłacanych kartami płatniczymi,
  - d) Umowa o realizację obsługi kasowej,
  - e) Umowa o świadczenie obsługi gotówkowej,
  - f) Umowy obsługi produktu mikrowpłaty,
  - g) Wniosek o dostarczanie danych (JPK),
  - h) Umowa o kredyt w rachunku bieżącym,
  - i) Umowa najmu pomieszczenia.

### § 4

III. Przedmiot zamówienia obejmuje w szczególności:

1. Zobowiązanie Wykonawcy do prowadzenia usług w celu kompleksowej obsługi bankowej budżetu Zamawiającego i Jednostek Organizacyjnych , w tym:

**1) otwierania, prowadzenia i zamykania rachunków bankowych, w tym:**

- a) otwierania, prowadzenia i zamykania rachunków niezbędnych do prowadzenia prawidłowej gospodarki finansowej:
- rachunku bieżącego budżetu Miasta Olsztyna,
  - rachunków bieżących dochodów i wydatków,
  - rachunków do obsługi projektów realizowanych przy współudziale środków z Unii Europejskiej i innych źródeł zagranicznych,
  - rachunków pomocniczych,
  - rachunków płacowych,
  - rachunków sum depozytowych w PLN do obsługi kaucji, wadium i zabezpieczeń oraz innych tytułów dopuszczonych przepisami, w ramach których Wykonawca zobowiązuje się otworzyć dla każdego rodzaju wpłaty/sprawy odrębny „mikrorachunek” i naliczyć odsetki proporcjonalnie do zgromadzonego wkładu dla każdej wpłaconej kwoty,
  - rachunków walutowych,
- b) rachunki bankowe będą otwierane i zamykane na bieżąco za pomocą systemu bankowości elektronicznej zgodnie z dyspozycjami posiadaczy rachunków oraz aktualnymi potrzebami, bez konieczności zmiany umowy:
- bank będzie otwierał rachunki bankowe (z możliwością zablokowania do podanej daty) niezwłocznie, nie później jednak niż w ciągu 24 godzin od dnia złożenia prawidłowej i kompletnej dyspozycji,
  - bank będzie zamykał rachunki bankowe w ciągu 2 dni roboczych od dnia złożenia prawidłowej i kompletnej dyspozycji, z zastrzeżeniem, że w przypadku zamykania rachunków likwidowanych, przekształcanych bądź podlegających włączeniu do innych, Jednostek organizacyjnych, z dniem określonym w uchwale Rady Miasta Olsztyna, bądź innych przepisach, rachunki te będą zamykane po wykonaniu wszystkich operacji wynikających ze złożonych dyspozycji, w tym za pośrednictwem bankowości elektronicznej, przy czym niedopuszczalny jest brak realizacji przelewów/dyspozycji ostatniego dnia działalności jednostki w godzinach jej pracy; zamknięcie rachunków winno nastąpić nie wcześniej niż o godz. 17.00, chyba że jest to ostatni dzień roku – w takich przypadkach Zamawiający będzie indywidualnie ustalał zasady zamykania rachunków,
  - dodatkowo bank będzie wystawiał na prośbę Zamawiającego i Jednostek organizacyjnych, zaświadczenie o otwarciu rachunku w ciągu trzech dni roboczych licząc od dnia złożenia prawidłowego i kompletnego wniosku o jego otwarcie,
- c) zmiany liczby lub nazw Jednostek organizacyjnych, jakie będą miały miejsce w trakcie trwania umowy, nie będą wymagać ponoszenia dodatkowych opłat i prowizji ani konieczności zmian umowy, a jedynie potrzebę złożenia przez Zamawiającego wniosku z wykazem zmian,
- d) w przypadku utworzenia nowych Jednostek organizacyjnych w okresie objętym umową, ich obsługa bankowa będzie prowadzona na warunkach zgodnych z SWZ oraz umową;

**2) oprocentowania środków na rachunkach bankowych, wg niżej wymienionych zasad:**

- a) środki pieniężne zgromadzone na rachunkach bankowych będą oprocentowane według stawki zmiennej miesięcznej; zmiana oprocentowania nie wymaga zmiany umowy,

- b) oprocentowanie środków pieniężnych zgromadzonych na rachunkach bankowych będzie ustalane w oparciu o zmienną stopę procentową równą stawce WIBID 1M z dnia pozostawiania środków na rachunkach, pomnożoną przez współczynnik 0,36. W przypadku ujemnej stawki WIBID 1M przyjmuje się, że oprocentowanie wynosi 0 (zero). W przypadku likwidacji stawki WIBID 1M zastosowanie będzie miał Wskaźnik ustalony pomiędzy Stronami, a w przypadku braku porozumienia, zostanie ona zastąpiona stawką najbardziej zbliżoną swą wielkością i charakterem do stawki WIBID 1M,
- c) oprocentowanie środków na rachunkach walutowych będzie oparte o stosowane przez Wykonawcę stawki dla klientów korporacyjnych,
- d) o wysokości kwoty odsetek i oprocentowania w każdym miesiącu Wykonawca zawiadomi Zamawiającego i Jednostki organizacyjne w formie pisemnej, bez obciążania dodatkowymi kosztami,
- e) księgowanie odsetek wynikających z salda skonsolidowanego, następuje na rachunek bieżący budżetu Miasta Olsztyna, w każdym dniu roboczym za dzień poprzedni,
- f) w ostatnim dniu roboczym każdego miesiąca kalendarzowego Wykonawca naliczy odsetki od środków zgromadzonych na rachunkach nieobjętych wirtualną konsolidacją,
- g) księgowanie odsetek dotyczących rachunków nieobjętych usługą konsolidacji, następuje ostatniego dnia roboczego danego miesiąca na każdy rachunek Zamawiającego i Jednostek organizacyjnych nieobjęty konsolidacją; odsetki będą udostępnione pierwszego dnia roboczego nowego miesięcznego okresu rozliczeniowego, za wyjątkiem odsetek należnych za miesiąc grudzień, w którym odsetki będą dostępne ostatniego dnia roboczego w roku,
- h) Wykonawca zapewni przeksięgowanie w dniu 31 grudnia każdego roku obrotowego, lub w pierwszym dniu roboczym przed dniem 31 grudnia, jeżeli dzień ten będzie dniem wolnym od pracy, skapitalizowanych na ten dzień odsetek bankowych z określonych rachunków bankowych Jednostek organizacyjnych, na wskazany przez kierowników Jednostek organizacyjnych rachunek bankowy dochodów budżetowych;

**3) udzielania Zamawiającemu corocznie, odnawialnego kredytu w rachunku bieżącym, który będzie przeznaczony na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu miasta, przy czym:**

- a) kredyt w rachunku bieżącym będzie udzielany w powiązaniu z konsolidacją, ale tylko rachunek bieżący budżetu Miasta Olsztyna będzie mógł posiadać saldo ujemne,
- b) wielkość kredytu będzie corocznie określana w uchwale budżetowej; organ wykonawczy zobowiązuje się do zgłaszania w projekcie uchwały budżetowej kwoty kredytu w wysokości nie wyższej niż 50.000.000,00 zł (słownie: pięćdziesiąt milionów złotych) na każdy rok budżetowy,
- c) postawienie kredytu do dyspozycji Zamawiającego nastąpi od 1 lutego 2023 roku,
- d) kredyt będzie uruchamiany w dowolnej wysokości do kwoty maksymalnego limitu zadłużenia wynikającego z umowy, bez konieczności wcześniejszego zawiadamiania o zamiarze jego uruchomienia,
- e) Wykonawca nie będzie pobierał opłat i prowizji od niewykorzystanego kredytu, tj. od postawionej do dyspozycji i niewykorzystanej kwoty kredytu,
- f) oprocentowanie kredytu będzie opierało się o zmienną stopę procentową stawki WIBOR 1M powiększoną o stałą - w okresie obowiązywania umowy – marżę w wysokości minus 1,89% przy czym, jeżeli oprocentowanie kredytu osiągnie poziom poniżej zera, do czasu osiągnięcia wartości dodatniej przyjęte zostanie oprocentowanie kredytu równe zero,
- g) w przypadku likwidacji stawki WIBOR 1M zostanie ona zastąpiona stawką najbardziej zbliżoną swą wielkością i charakterem do stawki WIBOR 1M,
- h) odsetki od kredytu naliczane będą za rzeczywistą liczbę dni wykorzystania kredytu przy

- założeniu, że rok liczy 365 dni lub 366 dla roku przestępnego, od dnia powstania zadłużenia z tytułu udzielonego kredytu do dnia poprzedzającego jego spłatę włącznie,
- i) odsetki od wykorzystanego kredytu w rachunku bieżącym będą naliczane i pobierane przez Wykonawcę w ostatnim dniu kalendarzowym każdego miesiąca o ile dzień ten będzie dniem roboczym; w sytuacji, gdy dzień ten nie będzie dniem roboczym, odsetki będą naliczone i pobrane przez Wykonawcę w pierwszym dniu roboczym kolejnego miesiąca; w przypadku, gdy spłata kredytu nastąpi w ostatnim dniu roboczym w roku, odsetki zostaną naliczone i pobrane również w tym dniu; w ostatnim roku obowiązywania umowy odsetki będą pobrane w ostatnim dniu obowiązywania umowy,
  - j) Wykonawca do 10-go dnia każdego następnego miesiąca, zawiadomi Zamawiającego w formie pisemnej, w każdym miesiącu, o wysokości oprocentowania i kwocie należnych odsetek, w rozbiciu na dni miesiąca z uwzględnieniem wysokości zadłużenia, wysokości oprocentowania i kwoty należnych odsetek, chyba że dane te będą dostępne w raporcie z konsolidacji,
  - k) Wykonawca nie będzie pobierał żadnych opłat i prowizji w związku z przyznanym kredytem oprócz odsetek od wykorzystanego kredytu,
  - l) szczegółowe warunki mogą zostać określone w odrębnej umowie kredytu w rachunku bieżącym budżetu Miasta;
- 4) świadczenia, usługi wirtualnej konsolidacji sald rachunków wskazanych przez Zamawiającego (rachunek skonsolidowany), w tym:**
- a) Wykonawca zapewni uruchomienie usługi wirtualnej konsolidacji, korzystanie z niej, zmianę numerów rachunków bankowych podlegających konsolidacji oraz włączenie do rachunku skonsolidowanego każdego nowego rachunku bankowego otwieranego w ramach obsługi bankowej, bez konieczności zmiany umowy oraz bez żadnych dodatkowych prowizji i opłat; w przypadku zmian, o których mowa, Zamawiający pisemnie powiadomi Wykonawcę w umówiony sposób,
  - b) wirtualna konsolidacja sald rachunków obejmować będzie rachunki wskazane przez Zamawiającego w Załączniku numer 16 do niniejszej umowy,
  - c) Wykonawca umożliwi dokonanie na koniec każdego dnia, wirtualnego sumowania sald wskazanych rachunków, w sposób matematyczny, tj. wirtualny, bez fizycznego przelewu środków; saldo rachunku skonsolidowanego służy do ustalania salda wykorzystania na dany dzień kredytu w rachunku bieżącym,
  - d) środki gromadzone na rachunkach objętych usługą wirtualnej konsolidacji będą podlegały oprocentowaniu według zasad określonych w pkt 2; środki służące do redukcji salda ujemnego (debetu) na rachunku bieżącym budżetu Miasta Olsztyna nie będą podlegały oprocentowaniu – oprocentowanie dotyczyć będzie dodatniej sumy sald uzyskanej podczas konsolidacji; ujemne saldo kredytu w rachunku bieżącym budżetu Miasta Olsztyna będzie wirtualnie niwelowane przez dodatnie stany rachunków podlegających konsolidacji, a odsetki będą płacone przez Zamawiającego tylko od salda ujemnego pozostałego po redukcji,
  - e) system bankowości elektronicznej musi zapewnić prezentację w czasie rzeczywistym danych wszystkich rachunków objętych konsolidacją – takich jak saldo bieżące i saldo księgowe; dodatkowo system musi zapewnić możliwość podglądu na jednym ekranie rachunków wszystkich Jednostek organizacyjnych w celu zapewnienia sprawnego monitorowania środków na rachunkach Jednostek organizacyjnych z poziomu Zamawiającego,
  - f) Wykonawca przedstawi Zamawiającemu, w formie elektronicznej, w terminie do 7 dni po zakończeniu każdego miesiąca kalendarzowego informację z przeprowadzonej redukcji

- ujemnego salda rachunku bieżącego z saldami na pozostałych rachunkach podlegających wirtualnej konsolidacji (raport z konsolidacji),
- g) Wykonawca umożliwi Zamawiającemu tworzenie raportów dziennych i miesięcznych, dotyczących usługi wirtualnej konsolidacji, za pośrednictwem systemu bankowości elektronicznej lub za pośrednictwem zabezpieczonej strony internetowej banku, zawierających co najmniej datę, numery rachunków powiązanych, nazwę posiadacza rachunku, salda dzienne, saldo rachunku skonsolidowanego, kwotę odsetek. W raporcie będzie ujęta także informacja o odsetkach skapitalizowanych,
  - h) księgowanie odsetek wynikających z salda skonsolidowanego następuje na rachunek bieżący budżetu Miasta Olsztyna wskazany przez Zamawiającego, w każdym dniu roboczym za dzień poprzedni;

**5) lokowania środków na lokatach, w tym:**

- a) Wykonawca zapewni Zamawiającemu możliwość deponowania środków na lokatach terminowych, z zastrzeżeniem, iż Zamawiający ma prawo do swobodnego lokowania wolnych środków w innych bankach,
- b) wysokość oprocentowania lokat terminowych będzie ustalana w oparciu o każdorazowo wynegocjowane między stronami warunki;

**6) świadczenia usługi związanej z realizacją i rozliczaniem transakcji opłacanych przez klientów Zamawiającego i Jednostek organizacyjnych na jego rzecz w zakresie regulowania należności cywilnoprawnych i podatkowych za pomocą terminali POS:**

- a) Wykonawca będzie świadczyć na rzecz Zamawiającego i Jednostek organizacyjnych usługę związaną z realizacją i rozliczaniem transakcji opłacanych za pomocą terminali POS przy użyciu elektronicznych instrumentów płatniczych, a w szczególności kart płatniczych, a także z wykorzystaniem technologii zbliżeniowej oraz usługi płatności mobilnych,
- b) Wykonawca wyposaży w terminale POS (stacjonarne lub przenośne) stanowiska kasowe w placówkach bankowych, wskazanych do obsługi Zamawiającego i Jednostek organizacyjnych, w placówkach bankowych zorganizowanych w siedzibach Zamawiającego oraz innych miejscach wskazanych przez Zamawiającego, gdzie terminale będą udostępniane Zamawiającemu i Jednostkom organizacyjnym, gdzie wpłaty będą mogły być realizowane również technologią zbliżeniową, przy czym nie zakłada się usuwania/unieważniania operacji dokonanej przy użyciu karty, telefonu itp. przez jej okaziciela,
- c) Zamawiający dla prawidłowej eksploatacji terminali POS, zapewni w placówkach bankowych zorganizowanych w siedzibach Zamawiającego oraz innych miejscach wskazanych przez Zamawiającego, gdzie terminale będą udostępniane Zamawiającemu i Jednostkom organizacyjnym do realizacji ich zadań statutowych, zasilanie w energię elektryczną,
- d) Wykonawca udostępni Zamawiającemu i Jednostkom organizacyjnym terminale POS do obsługi wpłat bezgotówkowych w lokalizacjach wskazanych przez Zamawiającego i Jednostki organizacyjne (wg stanu obecnego w użytkowaniu Zamawiającego jest jeden terminal). Wykonawca odda Zamawiającemu i Jednostkom organizacyjnym zestaw terminali POS w nieodpłatne użytkowanie, na czas trwania umowy oraz:
  - Wykonawca przeszkoli bezpłatnie pracowników Zamawiającego i Jednostek organizacyjnych z obsługi terminala POS; dodatkowo Wykonawca dostarczy Zamawiającemu i Jednostkom organizacyjnym drogą elektroniczną stosownie do tego zakresu materiały szkoleniowe, instrukcję obsługi oraz zapewni telefoniczne wsparcie

- konsultanta, w godzinach pracy Zamawiającego,
- Wykonawca zapewni obsługę techniczną i rozliczanie transakcji dokonanych przy użyciu terminali, a także obsługę procesu autoryzacji transakcji, przetwarzania i przesyłania komunikatów autoryzacyjnych oraz generowanie danych w postaci wyciągu transakcji,
  - w przypadku awarii terminala POS, Wykonawca, po otrzymaniu zgłoszenia drogą elektroniczną bądź telefoniczną, zobowiązany jest bezpłatnie do jego niezwłocznej wymiany, nie później niż do godz. 10 następnego dnia roboczego,
- e) Wykonawca dokona każdego dnia rozliczenia wpłat za pomocą terminali POS przy użyciu instrumentu płatniczego dokonanych w tym samym dniu. Rozliczenie transakcji umożliwi identyfikację wpłacającego oraz rodzaj płatności, a na wyciągu musi się znaleźć informacja o danych kontrahenta dokonującego płatności, tytuł wpłaty oraz informacja o: dacie obciążenia rachunku kontrahenta lub dacie autoryzacji transakcji lub dacie pobrania wartości pieniężnej z pieniądza elektronicznego,
- f) płatności przyjmowane od klientów za pośrednictwem terminali POS przy użyciu instrumentu płatniczego będą zasilać bezpośrednio wskazane przez Zamawiającego i Jednostki organizacyjne rachunki bankowe,
- g) Wykonawca zobowiązuje się do kontroli i monitorowania ryzyka oraz zapobiegania oszustwom, w tym wyjaśnienia okoliczności dokonywania transakcji przy użyciu instrumentu płatniczego skradzionego lub sfałszowanego,
- h) Wykonawca zobowiązuje się także do pełnej obsługi procesu reklamacji transakcji i przyjęcia odpowiedzialności za błędy, które nie powstały z winy Zamawiającego i Jednostek organizacyjnych,
- i) opłaty i prowizje od płatności dokonywanych za pomocą terminali POS, także przy wykorzystaniu technologii zbliżeniowej, nie będą obciążać Kontrahenta oraz Zamawiającego i Jednostek organizacyjnych,
- j) Zamawiający zastrzega sobie możliwość zwiększenia liczby terminali POS do użytkowania przez pracowników Zamawiającego i Jednostek organizacyjnych, w zależności od potrzeb, bez ponoszenia dodatkowych kosztów;

**7) realizacji wpłat i wypłat gotówkowych i bezgotówkowych:**

- a) Wykonawca będzie prowadził obsługę bankową, w tym obsługę kasową kontrahentów i pracowników Zamawiającego i Jednostek organizacyjnych, na terenie wszystkich placówek bankowych,
- b) Wykonawca w trakcie umowy zapewni obsługę bankową w placówce bankowej w pomieszczeniu należącym do Zamawiającego przy Placu Jana Pawła II 1 w Olsztynie (minimum 2 a maksymalnie 3 stanowiska); informacje dotyczące powierzchni przeznaczonych na placówki bankowe w siedzibie Urzędu Miasta Olsztyna przedstawione zostały w załączniku do SWZ; ponadto:
- Zamawiający udostępni odpłatnie, pomieszczenia Wykonawcy w lokalizacji, o której mowa, na podstawie odrębnie zawartej umowy najmu, której wzór stanowi załącznik do SWZ,
  - Wykonawca po udostępnieniu pomieszczeń w siedzibie Urzędu (w Ratuszu przy Placu Jana Pawła II 1), w terminie nie dłuższym niż 2 (dwa) tygodnie od dnia udostępnienia, uruchomi placówkę bankową,
  - koszty dostosowania i wyposażenia placówki bankowej zorganizowanej w siedzibie Urzędu należą do Wykonawcy, bez możliwości domagania się zwrotu wartości poczynionych nakładów, w czasie i po zakończeniu umowy najmu;
  - Wykonawca będzie ponosił koszty związane z wynajmem powierzchni w budynku Urzędu



- Miasta Olsztyna (czynsz oraz pozostałe opłaty niezależne od Wynajmującego); stawka czynszu określona jest w Zarządzeniu nr 128 Prezydenta Olsztyna z dnia 5 maja 2022 r. w sprawie wykonania uchwały dotyczącej określenia zasad gospodarki lokalami użytkowymi Gminy Olsztyn, stanowiącym załącznik do SWZ,
- pomieszczenia zlokalizowane w siedzibie Urzędu Miasta Olsztyna przy Placu Jana Pawła II 1 Zamawiający udostępni Wykonawcy po dniu 1 lutego 2023 r.;
  - Wykonawca zapewni obsługę w placówkach bankowych w pomieszczeniu Urzędu Miasta Olsztyna w godzinach pracy Urzędu,
- c) Wykonawca, oprócz placówki bankowej zorganizowanej w siedzibie Urzędu Miasta Olsztyna, zapewni bezpłatną obsługę bankową również w dwóch placówkach zlokalizowanych przy ul. Wilczyńskiego 25/lokal F, Olsztyn 10-686 oraz przy ul. Kościuszki 87, Olsztyn 10-552, a ich uruchomienie nastąpi nie później niż od dnia 1 lutego 2023 r. oraz:
- placówki bankowe zlokalizowane poza pomieszczeniami należącymi do Zamawiającego, powinny być dostosowane do użytku Kontrahentów niepełnosprawnych ruchowo,
  - placówki bankowe zlokalizowane poza pomieszczeniami należącymi do Zamawiającego, zapewnią obsługę w godzinach pracy placówek,
  - zmiany w lokalizacji placówek bankowych Wykonawcy, wymienionymi w umowie, a wynikającymi z oferty Wykonawcy, muszą być poprzedzone uzgodnieniami z Zamawiającym i muszą zyskać jego zgodę, przy czym każda nowa placówka bankowa będzie zapewniać obsługę bankową oraz musi być usytuowana na terenie tych samych osiedli co likwidowana placówka bankowa w granicach administracyjnych Miasta Olsztyna; zmiany, o których mowa, wymagają zmiany umowy,
- d) Wykonawca zapewni bezpłatnie obsługę kasową wpłat i wypłat gotówki w walucie krajowej i zagranicznej (w przypadku delegacji zagranicznej); wykonawca zapewni przy rozliczeniach delegacji zagranicznych - wpłaty i wypłaty walut zagranicznych również w bilonie,
- e) Zamawiający i Jednostki organizacyjne mogą dokonywać wpłat i wypłat gotówkowych w PLN i w walutach obcych bez opłat i prowizji (w tym co najmniej w Euro, dolarach amerykańskich, koronach szwedzkich, koronach norweskich, koronach duńskich, funtach brytyjskich) we wszystkich placówkach, w których będzie prowadzona obsługa Zamawiającego i Jednostek organizacyjnych, lub w placówce/placówkach wskazanych przez Wykonawcę, przy czym placówka/ placówki winny znajdować się w granicach administracyjnych Miasta Olsztyna; księgowanie wpłat i wypłat przez Wykonawcę nastąpi z datą wpłaty lub wypłaty,
- f) Wykonawca będzie bezpłatnie dokonywał liczenia bilonu, w wybranych przez jednostki placówkach bankowych lub placówkach wskazanych przez Wykonawcę lub w tzw. licznarni,
- g) Wykonawca będzie przyjmował wpłaty gotówkowe na rzecz Zamawiającego i Jednostek organizacyjnych od Kontrahentów, na rachunki Zamawiającego i Jednostek organizacyjnych, we wszystkich placówkach bankowych, bez opłat i prowizji; dokonywane wpłaty będą księgowane na rachunkach Zamawiającego i Jednostek organizacyjnych w dniu wpłaty,
- h) wypłaty gotówkowe dokonywane przez Zamawiającego i Jednostki organizacyjne do kwoty 50.000 zł (słownie: pięćdziesiąt tysięcy złotych) będą mogły być dokonywane bez konieczności uprzedniego telefonicznego zgłoszenia wyłącznie w placówce bankowej zlokalizowanej w Ratuszu przy Placu Jana Pawła II 1,
- i) Wykonawca będzie dokonywał wypłat gotówki Kontrahentom wskazanym przez Zamawiającego i Jednostki organizacyjne (m.in. pracownikom Zamawiającego i Jednostek organizacyjnych, świadczeniobiorcom, podatnikom z tytułu zwrotu nadpłaty podatku oraz osobom uprawnionym do otrzymywania zwrotu wniesionych opłat) przy wykorzystaniu systemu bankowości elektronicznej:

- poprzez ręczne wprowadzenie danych lub wczytanie pliku zawierającego listę odbiorców gotówki z następującymi danymi: numer rachunku bankowego, z którego będzie dokonywana dana wypłata, kwota wypłaty, kontrahent z podaniem co najmniej imienia i nazwiska, rodzaju dokumentu, numeru PESEL lub serii i numeru dokumentu tożsamości, , szczegóły zlecenia wypłaty, termin zlecenia wypłaty i termin do kiedy kontrahent może odebrać gotówkę,
  - identyfikacja Kontrahenta wypłaty gotówkowej odbywać się będzie na podstawie dokumentu tożsamości: dowodu osobistego/paszportu lub karty pobytu,
  - odbiór środków przez Kontrahenta będzie możliwy do wykonania w dowolnej placówce bankowej Wykonawcy prowadzącej obsługę kasową w terminie do 14 dni od dnia zlecenia wypłaty przez Zamawiającego,
  - środki przekazane Kontrahentowi powinny być gotowe do odbioru w czasie 1,5 godziny od przekazania zlecenia do banku przez Zamawiającego i Jednostkę organizacyjną;
- j) Wykonawca, w trakcie realizacji umowy, w terminie nie dłuższym niż 30 (trzydzieści) dni od złożenia wniosku, udostępni Zamawiającemu i Jednostkom organizacyjnym świadczenie usługi płatności mobilnych dotyczących wpłat należności na rzecz Zamawiającego i Jednostek organizacyjnych;

**8) przyjmowania od Zamawiającego i Jednostek organizacyjnych wpłat gotówkowych w formie zamkniętej:**

- a) wpłaty dokonywane będą z użyciem bezpiecznych kopert; Wykonawca będzie dostarczał realizującym tego rodzaju wpłaty, bezpieczne koperty,
- b) wpłaty zamknięte powinny być księgowane z podaniem numerów kopert i nazwiska osoby wpłacającej,
- c) wpłaty będą dokonywane we wszystkich kasach placówek bankowych dedykowanych do obsługi, lub placówkach bądź „wrzutniach” wskazanych przez Wykonawcę – w granicach administracyjnych Miasta Olsztyna,
- d) wpłaty zamknięte będą również realizowane za pomocą co najmniej jednej „wrzutni nocnej”, na wskazane rachunki obsługiwane przez Wykonawcę,
- e) usługa będzie realizowana przez cały okres obowiązywania umowy;
- f) wpłaty zamknięte realizowane będą w pierwszej kolejności do wrzutni, a w sytuacjach awaryjnych do kas placówek,

**9) zapewnienia systemu bankowości elektronicznej do obsługi rachunków bankowych Zamawiającego i Jednostek organizacyjnych, przy czym:**

- a) system musi umożliwiać poprawne funkcjonowanie na stacjach roboczych Zamawiającego i Jednostek organizacyjnych,
- b) stacje robocze, na których uruchamiany będzie system spełniają poniższe wymagania sprzętowo-systemowe:
  - system operacyjny Microsoft Windows 7, 8, 10 lub 11 w wersjach 32 i 64-bitowych,
  - karta graficzna pracująca w rozdzielczości ekranu min. 1024x768,
  - dostęp do połączenia internetowego,
  - przeglądarka internetowa: Microsoft Edge, Google Chrome, Apple Safari i Mozilla Firefox w wersjach 32 i 64-bitowych najnowszych dla danego systemu operacyjnego oraz starszych, wydanych w okresie 3 miesięcy wstecz od wydania wersji najnowszej,

- c) system musi umożliwiać dwuskładnikowe uwierzytelnianie logowania do systemu oraz potwierdzania operacji, np. poprzez wykorzystanie tokenu i/lub karty uwierzytelniającej,
- d) Wykonawca zapewni pracę w systemie elektronicznej obsługi rachunków, jednolitym do obsługi rachunków bankowych budżetu Zamawiającego i rachunków bankowych wszystkich Jednostek organizacyjnych, przekazywanie i instalowanie wersji aktualizujących w okresie trwania umowy oraz świadczenia serwisu oprogramowania i zainstalowanych akcesoriów oraz urządzeń systemu elektronicznej obsługi,
- e) Wykonawca dostarczy i zainstaluje, we współpracy z Zamawiającym i Jednostkami organizacyjnymi, na własny koszt, oraz będzie konserwował i serwisował w okresie trwania umowy odpowiednią ilość dodatkowych urządzeń takich jak np. tokeny, karty uwierzytelniające, czytniki kart czy inne wyposażenie komputerowe służące bezpiecznej pracy w systemie,
- f) Wykonawca będzie dostarczał nowe czytniki kart bądź inne urządzenia (np. w przypadku awarii dotychczasowych bądź potrzeby wyposażenia w nie nowych pracowników Zamawiającego i Jednostek organizacyjnych) w terminie nie dłuższym niż 3 (trzy) dni robocze od zgłoszenia wniosku,
- g) w ramach systemu elektronicznej obsługi rachunków bankowych Wykonawca zapewni Zamawiającemu oraz Jednostkom organizacyjnym:
- uzyskiwanie w czasie rzeczywistym informacji o wszystkich operacjach i saldach na rachunkach bieżących oraz na rachunkach pomocniczych, szczegółach tych operacji łącznie z dokładnym czasem ich dokonania, bez względu na to, w której placówce bankowej Wykonawcy, operacje zostały dokonane,
  - tworzenie zbiorów danych rachunków, kontrahentów i innych danych ewidencyjnych (np. sumę wpływów na rachunek w określonym przedziale czasu itp.),
  - przeszukiwanie zbiorów wszystkich operacji na wszystkich rachunkach wg rodzaju operacji, rachunku Kontrahenta, nazwy Kontrahenta, daty, okresu, kwoty, tytułu operacji i innych możliwych do wyodrębnienia kryteriów, przy czym Wykonawca zobowiązany jest zapewnić możliwość przeszukiwania zbiorów danych przez cały okres trwania umowy, oraz prowadzić w tym okresie archiwum,
  - możliwość tworzenia raportów i zestawień z operacji bankowych wg zadanych przez użytkownika kryteriów wyszukiwania w formatach PDF i XLS,
  - generowanie i wydruk, w każdym momencie dla każdego rachunku, raportu o szczegółach poszczególnych wpływów i wypływów środków łącznie z dokładną datą i czasem (godziny i minuty) operacji,
  - składania poleceń przelewu, w tym poleceń przelewu zagranicznego, ze wszystkich rachunków w ramach dostępnych środków, w tym kredytowych, oraz łączenie dowolnej liczby pojedynczych przelewów bankowych w grupy pozwalające na złożenie na nich akceptacji co najmniej przez dwie osoby upoważnione, zgodnie z kartą wzorów podpisów,
  - dokonywania przelewów krajowych i zagranicznych – także z datą przyszłą (z wyprzedzeniem nie mniejszym niż trzy miesiące), pozwalające na jednorazowe wysyłanie grupy przelewów w okresie rozliczeniowym, tworzenie poleceń zapłaty, oraz realizowanie zleceń stałych; (złożenie polecenia przelewu dotyczącego płatności krajowych) 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,
  - usuwanie, przeglądanie i modyfikację przelewów i paczek przelewów przed wysłaniem ich do zrealizowania,

- kompatybilność systemu bankowości elektronicznej z systemem finansowo-księgowym Zamawiającego i Jednostek organizacyjnych, która pozwoli na: wymianę danych w formacie zapewniającym pełną integrację systemu bankowości elektronicznej z systemami finansowo – księgowymi, import poleceń przelewów przygotowanych w systemach finansowo – księgowych do systemu bankowości elektronicznej, eksport potwierdzeń przelewów z systemu bankowości elektronicznej w celu zaimportowania do systemów finansowo – księgowych, import wyciągów bankowych do systemów finansowo – księgowych;
- możliwość otrzymania posortowanych wyciągów bankowych wg operacji WN, MA z prezentacją obciążeń i uznań od najmniejszej kwoty do największej,
- możliwość wygenerowania i wysyłki bezpośrednio z systemu bankowości internetowej, na wskazany adres e-mail, potwierdzenia dokonania wybranej operacji bankowej (uznanie lub obciążenie na rachunku),
- możliwość drukowania wyciągów bankowych dla rachunków dostępnych w systemie z możliwością zapisu danych w formie plików PDF oraz drukowanie pojedynczych potwierdzeń transakcji uznaniowych i obciążeniowych zarejestrowanych na rachunkach bankowych dostępnych w systemie bankowości elektronicznej, wraz z możliwością zapisu danych w formacie plików PDF; na wyciągu bankowym w formie papierowej zapisy operacji będą kompletne oraz umieszczone w takiej samej chronologii jak na wyciągu w formie elektronicznej; wyciągi powinny być dostępne w systemie do co najmniej jednego roku wstecz,
- możliwość składania wniosków m.in. o otwarcie i zamknięcie rachunku, dodawanie i usuwanie użytkowników oraz o karty płatnicze,
- umożliwienie jednoczesnego wykonywania przez użytkowników operacji na różnych rachunkach Zamawiającego i Jednostek organizacyjnych,
- przechowywanie wysyłanych przelewów w archiwum systemu co najmniej przez okres trwania umowy, z możliwością dostępu przez Zamawiającego i Jednostki organizacyjne do samodzielnego wykorzystania, bez opłat i prowizji,
- zapewnienie automatycznego blokowania konta użytkownika po pięciu nieudanych próbach logowania i jego odblokowywania przez przedstawiciela Wykonawcy niezwłocznie po zgłoszeniu lub administratora Zamawiającego i Jednostki organizacyjne, albo zastosowania innego bezpiecznego mechanizmu odblokowania konta użytkownika,
- informowanie zalogowanych użytkowników o ostatnim prawidłowym i nieprawidłowym logowaniu z użyciem jego identyfikatorów, w języku polskim,
- informowanie użytkowników o wszystkich istotnych sprawach związanych z systemem, pracą w systemie, w tym np. o awariach, aktualizacjach, przelewach odrzuconych przez bank oraz planowanych przerwach w działaniu systemu (w ostatnim przypadku, użytkownik informację powinien otrzymać z co najmniej 5-dniowym wyprzedzeniem), w języku polskim,
- zapewnienie skutecznej ochrony przed atakami wyłączającym lub ograniczającymi dostępność systemu czy też powodującymi realizację operacji niezgodnych z intencją użytkownika (np. przelewu na inny rachunek, zmiany kwoty, zmiany terminu, itp.),
- spełnienie wymogów z zakresu przetwarzania danych osobowych określonych w powszechnie obowiązujących przepisach prawa,
- przeszkolenie wszystkich użytkowników korzystających z systemu wg harmonogramu

- uzgodnionego pomiędzy Zamawiającym i Wykonawcą, który umożliwi wdrożenie systemu od dnia 1 lutego 2023 r. i zapewni jego sprawne działanie (łącznie szacunkowo liczba użytkowników systemu wynosi ok. 500 osób; szacunkowa liczba pracowników Zamawiającego i Jednostek organizacyjnych do przeszkolenia wynosi ok. 60 osób z Urzędu Miasta Olsztyna oraz średnio ok. 2 - 10 osób z każdej Jednostki organizacyjnej),
- przekazanie w wersji elektronicznej instrukcji obsługi systemu w języku polskim dla każdego użytkownika lub zapewnienie możliwości wydrukowania instrukcji obsługi z systemu bankowości elektronicznej,
  - zapewnienie przez Wykonawcę wsparcia/pomocy technicznej w obsłudze systemu bankowości elektronicznej dla Zamawiającego i Jednostek organizacyjnych, oraz sprawną z nimi komunikację, wsparcie/pomoc techniczną Wykonawca zapewni przynajmniej w godzinach pracy Zamawiającego i Jednostek organizacyjnych, tj. w pon. 8.00 – 18.00 oraz wt.-pt. 7.30 – 15.30,
  - księgowanie środków przychodzących na rachunki Zamawiającego i Jednostek organizacyjnych, w tym:
    - środki przychodzące z obcych banków I sesją ELIXIR winny zostać zaksięgowane na rachunku w tym samym dniu do godz. 13.00,
    - środki przychodzące z obcych banków II sesją ELIXIR winny zostać zaksięgowane na rachunku w tym samym dniu do godz. 16.00,
    - środki przychodzące z obcych banków III sesją ELIXIR winny zostać zaksięgowane na rachunku w tym samym dniu roboczym do godz. 20.00,
    - środki przekazywane pomiędzy rachunkami Zamawiającego i Jednostkami organizacyjnymi – w czasie rzeczywistym (on-line),
  - realizację przelewów krajowych w formie elektronicznej na następujących zasadach:
    - przelewy wychodzące dokonywane wewnątrz banku powinny być realizowane bezpłatnie w czasie rzeczywistym (on-line),
    - przelewy wychodzące do innego banku złożone do godz. 14.30 powinny być realizowane bezpłatnie w tym samym dniu,
    - przelewy wychodzące do innego banku złożone po godz. 14.30 – bezpłatna realizacja najpóźniej następnego dnia roboczego pierwszą sesją ELIXIR,
  - realizację zleceń płatniczych również z wpływów bieżących,
  - składanie poleceń tworzenia lokat terminowych ze wskazanego rachunku bankowego Zamawiającego,
  - umożliwienie posiadaczowi rachunku równoczesnego (w tym samym czasie) wykonywania operacji na różnych rachunkach jednostki oraz jednoczesnego funkcjonowania wszystkich stanowisk w tym samym czasie (wymóg systemu wielostanowiskowego),
- h) Wykonawca, zapewni na wniosek Zamawiającego w ramach systemu elektronicznej obsługi rachunków bankowych możliwość odczytywania historycznych danych osobowych użytkowników dokonujących czynności w systemie przez cały okres trwania umowy; system musi zapewniać pełną rozliczalność na poziomie wykonanych przez użytkownika operacji, w szczególności:
- wykonywania co najmniej niżej wymienionych operacji na poziomie zwykłego użytkownika: logowanie do systemu oraz wylogowanie z systemu; wprowadzanie, importowanie, eksportowanie, usuwanie, modyfikowanie, zatwierdzanie, pobieranie, itp. różnego rodzaju danych możliwych do wykonania na m.in. zleceniach, przelewach, paczkach zleceń, danych kontrahentów, wyciągach,
  - możliwość wglądu w wyżej wymienione logi operacji,

- i) Wykonawca zapewni całodobową ochronę systemu przed atakami cyberprzestępców z wyłączeniem infrastruktury teleinformatycznej oraz stacji roboczych Zamawiającego i Jednostek organizacyjnych; Wykonawca zapewni ponadto zabezpieczenie systemowe uniemożliwiające podwójne wczytanie plików z tymi samymi płatnościami,
- j) Wykonawca, zapewni czas transferu środków finansowych w systemie ELIKSIR i SORBNET według zasad obowiązujących w tym systemie; w przypadku realizacji zleceń zagranicznych zapewni transfer środków finansowych w systemie SWIFT, SEPA i innych, w których uczestniczy Wykonawca,
- k) Zamawiający może ustalić dowolną liczbę użytkowników systemu bankowości elektronicznej oraz Zamawiającemu i Jednostkom organizacyjnym przysługuje prawo do zmiany użytkowników i/lub zakresu ich uprawnień; jeżeli ustalanie uprawnień dla użytkownika odbywa się poprzez złożenie wniosku do banku, czas załatwienia takiego wniosku winien wynosić nie dłużej niż 2 (dwa) dni robocze od chwili przekazania wniosku w formie elektronicznej, przy czym Wykonawca zapewni osobom upoważnionym przez Zamawiającego i Jednostki organizacyjne, dostęp do dokumentów, w tym wniosków, stanowiących podstawę do nadania uprawnień bądź odmowie ich nadania,
- l) Zamawiający i Jednostki organizacyjne mogą sami zarządzać uprawnieniami,
- m) liczba użytkowników korzystających z systemu oraz stanowisk może się zmienić w okresie obowiązywania umowy, co nie stanowi podstawy do zmiany umowy,
- n) Wykonawca zapewni w ramach systemu bankowości elektronicznej wyodrębniony rachunek płacowy służący do przelewania wynagrodzeń pracowników, tak aby wysokość kwot przypadająca na każdego pracownika, była widoczna tylko dla upoważnionych osób,
- o) Wykonawca na żądanie Zamawiającego w czasie trwania umowy będzie zobowiązany do przekazania bazy danych z archiwum operacji na rachunkach bankowych (również z podaniem daty i czasu oraz danymi użytkownika) wraz ze słownikami, bez opłat i prowizji; po zakończeniu realizacji umowy Wykonawca zobowiązany będzie przekazać Zamawiającemu w terminie do 14 (czternastu) 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,
- p) w przypadku awarii systemu bankowości elektronicznej Wykonawca będzie realizował przelewy papierowe dokonywane przez Zamawiającego i Jednostki organizacyjne w dniu ich złożenia – Zamawiający i Jednostki organizacyjne dostarczą przelewy do godz. 14.30,
- q) w przypadku dopuszczenia przez system bankowości elektronicznej do zrealizowania transakcji nieautoryzowanych, na Wykonawcy ciążyć będzie obowiązek pokrycia strat z tytułu dopuszczenia przez system do zrealizowania transakcji nieautoryzowanych,
- r) Zamawiający i Jednostki organizacyjne będą mieli możliwość zdefiniowania IP komputerów przypisanych użytkownikom, z których będą się logować; dostęp do systemu z adresu IP innego niż z ustalonej przez Zamawiającego i Jednostki organizacyjne listy nie będzie możliwy; Zamawiający nie wyklucza rozszerzenia zabezpieczeń o dodatkowe mechanizmy mające na celu podniesienie bezpieczeństwa,  
Zamawiający zastrzega, że w okresie trwania umowy mogą nastąpić u niego i w Jednostkach organizacyjnych, zmiany dotyczące systemu finansowo – księgowego, umożliwiającego bezpośrednie przekazywanie informacji z systemu finansowo – księgowego do elektronicznego systemu obsługi rachunków bankowych i odwrotnie; powyższe zmiany Wykonawca zobowiązany będzie uwzględnić w ramach prowadzonej obsługi bankowej,

**10) zapewnienie usługi identyfikacji wpłat masowych:**

- a) Wykonawca będzie prowadził usługę identyfikacji wpłat masowych oraz zapewni współpracę

tej usługi z systemem finansowo – księgowym Zamawiającego i Jednostek organizacyjnych; Zamawiający zastrzega sobie prawo do wprowadzenia w okresie trwania umowy zmian dotyczących połączenia systemu bankowości elektronicznej w przypadku zmian systemu finansowo – księgowego u Zamawiającego i w Jednostkach organizacyjnych, umożliwiającymi bezpośrednio przekazywanie informacji (m.in. import, eksport danych, automatyczna identyfikacja kontrahenta, rodzaj płatności, automatyczne wczytywanie przelewów z systemu finansowo – księgowego do systemu bankowości elektronicznej oraz z systemu bankowości elektronicznej do systemu finansowo – księgowego); powyższe zmiany Wykonawca zobowiązany będzie uwzględnić w ramach prowadzonej obsługi bankowej,

b) usługa mechanizmu płatności masowych winna odbywać się w następujący sposób:

- Wykonawca uzna właściwy rachunek Zamawiającego i Jednostek organizacyjnych wpływami, które wpłynęły na rachunki wirtualne i przekaże je Zamawiającemu i Jednostkom organizacyjnym w formie elektronicznego pliku wynikowego (w formacie umożliwiającym wczytanie tych danych do systemu finansowo – księgowego Zamawiającego i Jednostek organizacyjnych w formie wyciągu bankowego wraz z innymi operacjami (wpłatami/wypłatami) na rachunku bankowym; operacja wczytania i rozszerzenia pliku leży po stronie Zamawiającego i Jednostek organizacyjnych; niedopuszczalne jest rozwiązanie polegające na udostępnieniu raportu ze szczegółami płatności masowych oraz w wyciągu, w którym te płatności księgowane są zbiorczą kwotą,
- konta masowe powinny być obsługiwane przez różne rachunki zgodnie z potrzebami Zamawiającego i Jednostek organizacyjnych,
- Wykonawca zapewni jednoznaczną identyfikację numeru ewidencyjnego kontrahenta,
- udostępnienie Zamawiającemu i Jednostkom organizacyjnym odpowiedniej ilości cyfr (nie mniej niż dwanaście) w ramach numeru rachunku bankowego; w ramach tych cyfr Zamawiający i Jednostki organizacyjne stworzą własny identyfikator kontrahenta i rodzaju płatności generując indywidualne rachunki dla każdego kontrahenta i rodzaju płatności; utworzone w ten sposób numery rachunków bankowych stanowić będą wirtualne subkonto do rachunku bankowego Zamawiającego i Jednostek organizacyjnych, dzięki czemu przychodzące płatności wpływać będą na właściwy rachunek bankowy Zamawiającego i Jednostek organizacyjnych,
- zachowanie obowiązującego obecnie formatu wyciągu z dodatkową informacją w stałym miejscu – np. słowa kluczowego AABCCD w polach z nazwą kontrahenta, dla kontrahentów płacących na konta masowe; jeśli w nazwie pojawi się słowo AABCCD i ciąg 12-stu znaków, np. "AABCCD: 123456789012", to kod płatnika zidentyfikujemy jako 6 ostatnich znaków w ciągu, czyli 789012; ważne by te 6 ostatnich znaków było dopełniane zerami, od lewej strony, w przypadku kodów krótszych,
- przydzielenie zesłownikowanego rodzaju opłat w postaci kodów oraz ich zapisanie w 12-sto cyfrowym ciągu znaków wraz z możliwością dodawania nowych rodzajów opłat (kodów), opisy kodów Zamawiający i Jednostki organizacyjne dostarczą Wykonawcy po podpisaniu umowy,
- obsługę plików formatu STA, MCASH (Plik STA zachowuje zgodność ze standardem SWIFT MT940; plik MCASH to plik MultiCash; zawiera on nagłówek pliku oraz dane z wyciągu bankowego; pliki są wykorzystywane do automatycznego księgowania operacji w systemie finansowo-księgowym Wykonawcy (poprzez import pliku)),
- księgowanie ze strony Wykonawcy środków wpływających na wirtualne subkonta powinno

się odbywać minimum cztery razy w ciągu dnia z jednoczesną obsługą wszystkich trzech sesji Elixir dla płatności przychodzących i zaksięgowanych w tym samym dniu na rachunku Zamawiającego i Jednostek organizacyjnych; system powinien umożliwiać sporządzenie raportu odrębnie dla każdego z księgowoń, o których mowa oraz jednego obejmującego dzienny rejestr wszystkich dokumentów wpłat; generowany przez użytkownika raport powinien zawierać m.in.: numer ewidencyjny, dane (imię, nazwisko, adres), rodzaj wpłaty, datę wpłaty, kwotę wpłaty, oraz informacje opisowe jeżeli takie będą konieczne;

**11) wydawania i obsługi kart płatniczych:**

- a) Wykonawca, na odrębną dyspozycję Zamawiającego i Jednostek organizacyjnych, będzie wydawał, w możliwie najkrótszym terminie, nie dłuższym niż do 7 (siedem) dni od złożenia prawidłowej i kompletnej dyspozycji, karty płatnicze dla pracowników Zamawiającego i Jednostek organizacyjnych,
- b) Wykonawca nie będzie pobierał opłat ani prowizji z tytułu realizacji i rozliczania transakcji wykonanych kartami płatniczymi przez Zamawiającego i Jednostki organizacyjne,
- c) tryb wydawania i zasady korzystania z kart płatniczych zostaną określone w odrębnej umowie szczegółowej,
- d) zwiększenie liczby kart nie może spowodować dodatkowych kosztów dla Zamawiającego i Jednostek organizacyjnych,
- e) karty powinny umożliwić w kraju i poza jego granicami m.in.: dokonywanie płatności za zakup usług i towarów, dokonywanie przez system elektronicznej rezerwacji np. hoteli oraz pobieranie gotówki z bankomatu,
- f) wydatki każdej karty będą dokonywane do wysokości limitu określonego przez Zamawiającego i Jednostki organizacyjne na karcie,
- g) Wykonawca udostępni użytkownikom kart informacje o dostępnym saldzie na rachunku, zrealizowanych transakcjach płatniczych za okres wskazany przez każdego użytkownika karty oraz w wyciągach z rachunku karty,
- h) Zamawiający i Jednostki organizacyjne dopuszczają rozliczanie kart w okresie miesięcznym; transakcje realizowane w grudniu, powinny być rozliczone nie później niż do dnia 31 grudnia danego roku kalendarzowego; w ostatnim roku obowiązywania umowy, nie później niż ostatniego dnia obowiązywania umowy;

**12) generowania i przekazywania wyciągów bankowych, przy czym:**

- a) Wykonawca udostępni Zamawiającemu i Jednostkom organizacyjnym, w formie pliku elektronicznego w formacie: Elixir, MT940 oraz pliku elektronicznego do wydruku w formacie PDF, dzienny wyciąg bankowy jako zestawienie operacji przeprowadzonych na poszczególnych rachunkach oraz na potwierdzanie stanu salda i operacji finansowych dokonanych danego dnia,
- b) Zamawiający i Jednostki organizacyjne będą mieli możliwość wygenerowania z systemu bankowości elektronicznej wyciągu bankowego w formie pliku elektronicznego oraz pliku elektronicznego w szczególności w formacie PDF w następnym dniu roboczym po dniu, którego wyciąg będzie dotyczyć, nie później niż od godziny 7.30,
- c) w przypadku braku możliwości przekazania wyciągów w formie elektronicznej, Bank zobowiązany jest przekazać wyciągi w formie papierowej z poprzedniego dnia roboczego w każdym kolejnym dniu roboczym do godziny 10.00: wyciągi dotyczące rachunków Zamawiającego i Urzędu Miasta Olsztyna do Kancelarii Ogólnej Urzędu; wyciągi jednostek organizacyjnych Miasta odbierane będą przez upoważnione osoby, w placówkach bankowych



- dedykowanych do obsługi Zamawiającego i jego jednostek,
- d) wyciągi bankowe, dla każdego rachunku, będą zawierały: numer wyciągu, pełną nazwę rachunku, walutę rachunku, pełną nazwę posiadacza rachunku, informacje o przeprowadzonych wpłatach, wypłatach, numery rachunków beneficjenta, zleceniodawcy i jego pełną nazwę, pełny tytuł płatności, datę wpłaty, kurs jaki był zastosowany w przypadku operacji zagranicznych, informacje na temat otrzymanego kredytu, założonych lokatach, kwotach i okresach naliczonych odsetek, aktualnego oprocentowania środków na rachunku, saldo początkowe i końcowe,
  - e) wyciągi bankowe będą zawierały wszystkie informacje o płatnościach, jakie zostały umieszczone przez kontrahentów w opisie płatności oraz przez Zamawiającego i Jednostki organizacyjne; przekazane przez Wykonawcę wyciągi bankowe muszą zawierać informacje tożsame z danymi umieszczonymi w systemie bankowości elektronicznej; kwoty dotyczące operacji na wyciągu bankowym, będą ujmowane narastająco w takim samym porządku chronologicznym, a wypłaty wynagrodzeń wykazywane w kwotach zbiorczych,
  - f) na wniosek Zamawiającego lub Jednostek organizacyjnych, Wykonawca przekaże, w ustalony sposób, w ciągu 2 (dwóch) dni od otrzymania wniosku, informację o godzinie dokonania wpłaty na rachunek,
  - g) jeżeli danego dnia na danym rachunku nie będą dokonywane żadne operacje, wyciąg bankowy nie będzie generowany i sporządzany, a generowane i sporządzane wyciągi bankowe będą zachowywały chronologię numeracji,
  - h) Wykonawca zapewni podawanie na wyciągu bankowym przy wpłatach bezgotówkowych podatków i opłat, daty obciążenia bądź daty stempla rachunku bankowego kontrahenta,
  - i) niezgodności dotyczące zapisów w wyciągach bankowych wyjaśniane będą przez Wykonawcę niezwłocznie, jednak nie później niż w ciągu 2 dni roboczych od dnia zgłoszenia,
  - j) w przypadku wystąpienia błędnego uznania, Wykonawca wystąpi pisemnie do Zamawiającego lub Jednostki organizacyjnej, o dokonanie zwrotu wraz z podaniem uzasadnienia, w terminie 2 dni roboczych od wystąpienia błędnego uznania; Zamawiający nie dopuszcza jakichkolwiek korekt i księgowania dokonywanych przez Wykonawcę bez wiedzy i zgody Zamawiającego i Jednostek organizacyjnych,
  - k) Wykonawca, udostępni i przekaże w formie elektronicznej, plik JPK\_WB (Jednolity Plik Kontrolny – Wyciąg Bankowy), według obowiązujących struktur logicznych ogłoszonych przez właściwego ministra (oraz bieżące dostosowywanie do specyfikacji), za zgodą Zamawiającego i na żądanie organów podatkowych, po wskazaniu przez ten organ, podstawy prawnej żądania, numeru rachunku bankowego i okresu, którego wyciąg będzie dotyczyć;

**13) umożliwienia operacji zerowania na dzień 31 grudnia każdego roku obrotowego rachunków bieżących i pomocniczych Jednostek organizacyjnych, zgodnie ze składanymi przez nie dyspozycjami, polegające na przekazaniu przez Jednostki organizacyjne z dniem 31 grudnia każdego roku kwot pozostałych na rachunkach wskazanych w dyspozycjach na rachunki Zamawiającego; Zamawiający zakłada ponadto, że zerowanie może nie obejmować wszystkich rachunków;**

2. Otwarcie i objęcie obsługą bankową prowadzenia rachunku Pracowniczej Kasy Zapomogowo-Pożyczkowej, prowadzonej przy Urzędzie Miasta Olsztyna na tych samych zasadach co inne rachunki Zamawiającego i Jednostek organizacyjnych.

3. Wyznaczenie przez Wykonawcę dwóch doradców bankowych, którzy zapewnią stałą współpracę z Zamawiającym i Jednostkami organizacyjnymi:
  - 1) w zakresie obsługi bankowej, bieżących kontaktów operacyjnych, wyjaśnienia i usuwania wszelkich niezgodności, itp., w dni robocze co najmniej w godzinach 8.00-16.00,
  - 2) każda zmiana doradcy bądź wprowadzenie dodatkowej osoby do współpracy, będzie skutkować wcześniejszym poinformowaniem w formie pisemnej, o tym fakcie Zamawiającego,
  - 3) kontakt z doradcami w czasie trwania umowy będzie się odbywał osobiście, telefonicznie lub za pośrednictwem poczty elektronicznej,
  - 4) nie dopuszcza się kontaktów z innymi osobami niż uzgodnione między Wykonawcą, Zamawiającym i Jednostkami organizacyjnymi.Zamawiający zastrzega sobie prawo żądania zmiany doradcy w przypadku, gdy ten nie będzie spełniał jego oczekiwań.
4. Bezpłatne informowanie przez Wykonawcę Zamawiającego i Jednostki organizacyjne o wpływających do Zamawiającego zajęciach praw majątkowych, stanowiących wierzytelność z rachunków bankowych, niezwłocznie, jednak nie później niż w następnym dniu roboczym od dnia ich otrzymania, w pierwszej kolejności telefonicznie, a następnie potwierdzenie za pośrednictwem poczty elektronicznej na wskazany adres do korespondencji.
5. Potwierdzanie przez Wykonawcę autentyczności podpisów osób upoważnionych ze strony Zamawiającego (posiadacza rachunku), zgodnie z kartą wzorów podpisów.
6. Przygotowywanie na pisemną prośbę Zamawiającego opinii, zestawień i raportów w zakresie prowadzonej obsługi bankowej, w tym na potrzeby badania sprawozdania finansowego Miasta Olsztyna.

## § 5

### IV. Termin realizacji zamówienia

Zamówienie będzie realizowane od dnia **01.02.2023** r. do dnia **31.01.2027** r.

## § 6

### V. Wynagrodzenie Wykonawcy

1. Wykonawca, z tytułu prowadzenia obsługi bankowej Zamawiającego i Jednostek organizacyjnych, będzie pobierał opłatę ryczałtową.
2. Oferowana opłata ryczałtowa za obsługę bankową będzie opłatą brutto i musi uwzględniać całość zamówienia oraz wszystkie koszty, jakie Wykonawca poniesie w związku z realizacją przedmiotu zamówienia opisanego w Opisie przedmiotu zamówienia, za wyjątkiem kosztów związanych z udzieleniem kredytu w rachunku bieżącym budżetu Miasta Olsztyna.
3. Opłata ryczałtowa będzie pokrywała wszystkie koszty związane z obsługą bankową, w szczególności: rozliczeń pieniężnych krajowych i zagranicznych; przelewów krajowych i zagranicznych; wymiany gotówki; otwierania, zamykania i prowadzenia rachunków; wirtualnej konsolidacji; wydawania i obsługi kart płatniczych i przedpłaconych oraz kosztów związanych z dokonywanymi przy ich użyciu transakcjami; przekazywania informacji, opinii i zestawień; kosztów wyciągów, dodatkowych potwierdzeń i wezwań; obsługi płatności masowych; gotówkowych zleceń

płatniczych; udostępnienia, wdrożenia i serwisowania systemu bankowości elektronicznej; kosztów wynajmu oraz serwisowania terminali POS, a także transakcji dokonywanych przy ich użyciu; kosztów szkoleń i materiałów szkoleniowych; doradztwa w kwestiach objętych obsługą bankową; potwierdzania autentyczności podpisów oraz pozostałych usług opisanych powyżej, z wyłączeniem usług kredytu w rachunku bieżącym budżetu Miasta Olsztyna.

4. Opłata ryczałtowa za obsługę bankową Zamawiającego i Jednostek organizacyjnych będzie stała w całym okresie obowiązywania umowy, płatna w równych 48 częściach, w ciężar wskazanego przez Zamawiającego rachunku, ostatniego dnia kalendarzowego każdego miesiąca za dany miesiąc. Jeżeli ostatni dzień miesiąca będzie dniem wolnym od pracy, opłata pobierana będzie w ostatnim dniu roboczym miesiąca, a w ostatnim miesiącu obowiązywania umowy, opłata zostanie przekazana przez Zamawiającego na rachunek wskazany przez Wykonawcę dopiero po protokolarnym odebraniu przez Zamawiającego bazy danych z archiwum operacji na rachunkach oraz słowników z danymi wprowadzonymi przez Zamawiającego.
5. Wysokość opłaty ryczałtowej należna Wykonawcy za wykonywanie obsługi bankowej Zamawiającego i Jednostek organizacyjnych wynosi 0,00 zł (zero złotych) i nie może ulec zmianie w okresie trwania umowy.
6. Zamawiający nie dopuszcza obciążania opłatami i prowizjami kontrahentów dokonujących wpłat na rzecz Zamawiającego i Jednostek organizacyjnych.
7. Zamawiający nie dopuszcza pobierania żadnych dodatkowych opłat i prowizji bankowych związanych z udzieleniem kredytu w rachunku bieżącym budżetu Miasta Olsztyna, za wyjątkiem należnego Wykonawcy oprocentowania, zgodnie z ofertą Wykonawcy.
8. Koszty przygotowania i wyposażenia w placówkach bankowych ponosi Wykonawca, bez możliwości domagania się zwrotu wartości poniesionych nakładów, w czasie i po zakończeniu umowy najmu.
9. Zmiany w zakresie m.in. liczby rachunków bankowych, liczby operacji, w tym liczby przelewów na prowadzonych rachunkach bankowych w PLN i walutach obcych, liczby wpłat i wypłat gotówkowych i bezgotówkowych, w tym dokonywanych przy użyciu kart płatniczych i przedpłaconych oraz za pomocą płatności mobilnych, liczby wydawanych kart płatniczych i przedpłaconych, liczby użytkowników systemu bankowości elektronicznej, liczby jednostek organizacyjnych, nie będą stanowić podstawy do zwiększenia opłaty ryczałtowej, stanowiącej wynagrodzenie Wykonawcy, oraz do pobierania dodatkowych opłat i prowizji, przez cały okres obowiązywania umowy.

## § 7

### VI. Kary umowne

1. Strony ustalają, że z tytułu niewykonania lub nienależytego wykonania umowy Wykonawca zapłaci Zamawiającemu kary umowne w przypadku:
  - 1) nieuruchomienia obsługi bankowej Zamawiającego i Jednostek organizacyjnych w terminie od dnia 1 lutego 2023 r., Wykonawca zapłaci Zamawiającemu karę umowną w wysokości 1.000.000,00 zł (słownie: jeden milion); dodatkowo za każdy kolejny dzień zwłoki w rozpoczęciu świadczenia obsługi bankowej Wykonawca zobowiązany będzie zapłacić Zamawiającemu karę umowną w wysokości 50.000,00 zł (słownie: pięćdziesiąt tysięcy) za każdy dzień opóźnienia,
  - 2) gdy w trakcie realizacji umowy, Wykonawca, po pisemnym 3-krotnym wezwaniu przez Zamawiającego do usunięcia niezgodności w zakresie usług związanych ze świadczoną obsługą

- bankową w stosunku do przedmiotu zamówienia, nie usunie jej w terminie określonym w wezwaniu, Wykonawca będzie zobowiązany do zapłacenia Zamawiającemu kary umownej w wysokości 50.000,00 zł (słownie: pięćdziesiąt tysięcy) za każdą nieusuniętą w terminie niezgodność; nieusunięcie niezgodności w terminie wskazanym w 3 (trzecim) wezwaniu, daje Zamawiającemu prawo do wypowiedzenia umowy z przyczyn leżących po stronie Wykonawcy,
- 3) nieuruchomienia placówki bankowej w pomieszczeniu siedziby Zamawiającego (w Ratuszu przy Placu Jana Pawła II 1), w terminie ustalonym przez Zamawiającego, określonym w niniejszej SWZ, Wykonawca będzie zobowiązany zapłacić Zamawiającemu karę umowną w wysokości 10.000 zł (słownie: dziesięć tysięcy) za każdy dzień zwłoki,
  - 4) przerwy w dostępie do systemu Wykonawca zapłaci karę umowną w wysokości 100 zł (słownie: sto) za każdą przerwę w dostępie do systemu trwającą dłużej niż 4 (cztery) godziny w danym dniu roboczym w godzinach pracy Zamawiającego, jeżeli przyczyna leży po stronie Wykonawcy, pomnożonej przez ilość podmiotów korzystających z systemu,
  - 5) likwidacji którejkolwiek z dwóch placówek bankowych usytuowanych poza siedzibami Urzędu Miasta Olsztyna, dedykowanych do obsługi Zamawiającego i Jednostek organizacyjnych oraz niezapewnienie nowej placówki o niezmniejszonym poziomie obsługi, na obszarze tych samych osiedli, Wykonawca zapłaci Zamawiającemu karę umowną w wysokości 250.000,00 zł (słownie: dwieście pięćdziesiąt tysięcy).
2. W przypadku nieterminowej realizacji zleceń płatniczych z przyczyn leżących po stronie Wykonawcy, Wykonawca będzie zobowiązany do zapłaty kary umownej, naliczanej za każdy dzień zwłoki od każdego nieterminowo zrealizowanego zlecenia, wg stopy procentowej równej równowartości odsetek ustawowych w skali roku.
  3. Zapłata kar, o których mowa wyżej, nie wyłącza uprawnień Zamawiającego do żądania zapłaty odszkodowania uzupełniającego, przewyższającego wysokość kar, w tym także na drodze sądowej.
  4. Kary umowne określone w niniejszej części podlegają kumulacji. Maksymalna wysokość kar umownych wynosi 1.500.000 złotych (jeden milion pięćset tysięcy).
  5. Wykonawca nie ponosi odpowiedzialności określonej w niniejszej części w przypadku gdy niewykonanie lub nienależyte wykonanie obowiązków było spowodowane działaniami lub zaniechaniem Zamawiającego.
  6. W przypadku wystąpienia u Zamawiającego szkód wynikających z awarii lub błędów Wykonawcy oraz zmian w systemach informatycznych Wykonawcy, współpracujących z systemami Zamawiającego i jego jednostek organizacyjnych, Wykonawca będzie zobowiązany do ich naprawienia oraz pokrycia kosztów z tym związanych.
  7. Wykonawca zapłaci Zamawiającemu kary umowne, w przypadku: braku zapłaty lub nieterminowej zapłaty wynagrodzenia należnego podwykonawcom z tytułu zmiany wysokości wynagrodzenia, o której mowa w art. 439 ust. 5 ustawy Prawo zamówień publicznych. Wykonawca zobowiązany będzie zapłacić Zamawiającemu karę umowną w wysokości 10% kwoty zwiększenia wynagrodzenia Wykonawcy za okres świadczenia usług, za który Wykonawca nie dokonał wymaganej przepisami prawa waloryzacji wynagrodzenia podwykonawców.

## § 8

### VII. Postanowienia ogólne

1. Świadczenie poszczególnych usług w ramach kompleksowej obsługi bankowej budżetu Miasta Olsztyna, w tym Jednostek organizacyjnych będzie zgodne z warunkami zawartymi w Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia w przetargu przeprowadzonym przez Zamawiającego na bankową obsługę Gminy Olsztyn i jej jednostek

organizacyjnych w okresie od dnia 01.02.2023 r. do dnia 31.01.2027 r. i w złożonej przez Wykonawcę ofercie w postępowaniu przetargowym.

2. Za świadczenie usług stanowiących przedmiot zamówienia Wykonawca nie będzie pobierał żadnych opłat i prowizji od Zamawiającego, Jednostek organizacyjnych, Kontrahentów, organów administracji i podatkowych, poza wymienioną stałą opłatą ryczałtową, o której mowa w rozdz. V Istotnych postanowień umowy.
3. Zamawiający wymaga, aby Wykonawca, którego oferta zostanie uznana jako najkorzystniejsza w przedmiotowym postępowaniu, złożył w terminie do 5 dni roboczych od dnia rozstrzygnięcia postępowania projekty umów, które będą uwzględniały wszystkie warunki określone w SWZ, w szczególności w istotnych postanowieniach umowy. Zamawiający nie będzie związany przedstawionymi przez Wykonawcę projektami umów i zastrzega sobie możliwość wprowadzenia zmian do tych projektów, przed podpisaniem umów w wersji ostatecznej. W przypadku sprzeczności pomiędzy poszczególnymi zapisami tych umów oraz załączników z treścią SWZ oraz postanowieniami niniejszej umowy o współpracę, obowiązują postanowienia niniejszej umowy oraz SWZ.
4. Umowy na świadczenie usług, w tym umowy szczegółowe, o których mowa w SWZ będą zawierane przez Wykonawcę odrębnie z Zamawiającym oraz z Jednostkami organizacyjnymi, wymienionymi w załączniku do SWZ, przy czym zmiana liczby lub nazw jednostek organizacyjnych nie będzie wymagała sporządzania aneksu do umowy. Zamawiający powiadomi Wykonawcę o zmianach przekazując nowy załącznik, podpisany zgodnie z kartą wzorów podpisów. Umowy regulujące zasady korzystania z poszczególnych usług bankowych niezbędnych do wykonania przedmiotu zamówienia, o których mowa, będą zawierane z Jednostkami organizacyjnymi (aktualnie istniejącymi, jak i powoływanymi w trakcie trwania umowy) na takich samych zasadach i warunkach wynikających z oferty Wykonawcy i według jednolitego wzoru ustalonego przez Wykonawcę z Zamawiającym oraz będą zgodne z postanowieniami umowy kompleksowej.
5. W przypadku wygaśnięcia umowy na obsługę bankową budżetu Miasta Olsztyna bądź jej wypowiedzenia przez Zamawiającego, automatycznemu rozwiązaniu ulegają wszystkie umowy zawarte z Zamawiającym i Jednostkami organizacyjnymi, zawarte w sprawie przedmiotowego zamówienia publicznego; dotyczy to również umów najmu powierzchni na prowadzenie placówek bankowych w siedzibach Zamawiającego.
6. Wykonawca winien dysponować rozwiązaniami informatycznymi zapewniającymi wykonanie usług wchodzących w skład przedmiotu zamówienia bądź przed dniem realizacji umowy (tj. przed dniem 1 lutego 2023 r.) dostosować swoje rozwiązania do współpracy z systemami finansowo-księgowymi Zamawiającego i Jednostek organizacyjnych. W przypadku zmiany u Zamawiającego i Jednostek organizacyjnych systemu finansowo-księgowego na inny, Wykonawca dostosuje swoje rozwiązania do potrzeb nowego systemu.
7. Wykonawca zapewni możliwość eksportu tabeli kursów walut w formacie CSV na dzień lub okres ujmując dane: data waluty, godzina, kod waluty, kurs kupna (rozliczenie bezgotówkowe), kurs kupna (rozliczenie gotówkowe), kurs sprzedaży (rozliczenie bezgotówkowe), kurs sprzedaży (rozliczenie gotówkowe), kurs średni.
8. Zamawiający nie dopuszcza możliwości powierzenia realizacji przedmiotu zamówienia podwykonawcom w zakresie wykonywania czynności bankowych za wyjątkiem: usług zamówienia opisanych w rozdz. III ust.1 tj. pkt. 7 i 8 SWZ: realizacji wpłat i wypłat gotówkowych i bezgotówkowych; przyjmowania od Zamawiającego i Jednostek organizacyjnych wpłat gotówkowych w formie zamkniętej, dostawy/wynajmu oraz serwisowania Terminali POS w lokalizacjach wskazanych przez Zamawiającego oraz szkolenia w zakresie użytkowania terminala, obsługi transakcji kartami płatniczymi na terminalach POS, w tym obsługi procesu autoryzacji

transakcji, rozliczania transakcji płatniczych i przetwarzania zbiorów rozliczeniowych. Za ich działania lub zaniechania Wykonawca odpowiada jak za swoje własne.

9. Wykonawca oświadcza, że będzie zatrudniał pracowników na podstawie umowy o pracę (tj. całość wynagrodzenia pracowników będzie wypłacana na podstawie umowy o pracę), wykonujących wskazane przez Zamawiającego czynności w zakresie realizacji zamówienia, tj. doradcy bankowego do stałej współpracy z Zamawiającym, obsługi rachunków bankowych.
10. W trakcie realizacji umowy, każdorazowo na żądanie Zamawiającego Wykonawca przedstawia oświadczenie o zatrudnieniu pracowników na podstawie umowy o pracę zawierające informacje, niezbędne do weryfikacji zatrudnienia na podstawie umowy o pracę, w szczególności dokładne określenie podmiotu składającego oświadczenie, datę złożenia oświadczenia, wskazanie, że objęte wezwaniem czynności wykonują osoby zatrudnione na podstawie umowy o pracę wraz ze wskazaniem liczby tych osób, rodzaju umowy o pracę i wymiaru etatu oraz podpis osoby uprawnionej do złożenia oświadczenia w imieniu Wykonawcy.
11. Niewypełnienie przez Wykonawcę obowiązków, o których mowa w ust. 10 będzie traktowane jako niespełnienie przez Wykonawcę wymogu zatrudnienia na podstawie umowy o pracę osób wykonujących wskazane w ust. 9 czynności.
12. Za niedopełnienie wymogu zatrudniania osób wykonujących wskazane w ust. 9 czynności na podstawie umowy o pracę, Wykonawca zapłaci Zamawiającemu kary umowne w wysokości 1.000,00 złotych za każde stwierdzenie nieprawidłowości.
13. Wykonawca zobowiązuje się do Przetwarzania Danych wyłącznie w zakresie i w ramach realizacji celu określonego w umowie, z uwzględnieniem szczegółowych zasad Przetwarzania wynikających z postanowień umowy, obowiązujących przepisów prawa, w tym regulacji dotyczących zasad przetwarzania danych osobowych, a także wszelkich kodeksów postępowania, wytycznych oraz opisów dobrych praktyk, nawet jeśli nie stanowią powszechnie obowiązującego prawa, które powinny mieć zastosowanie do umowy i Przetwarzania realizowanego na jej podstawie.
  - 1) Każda ze Stron oświadcza, że udostępni drugiej Stronie dane osobowe osób działających w jej imieniu oraz swoich pracowników uczestniczących w wykonywaniu umowy w zakresie:
    - a) imię i nazwisko,
    - b) numer (numery) telefonu służbowego,
    - c) adres służbowej poczty elektronicznej (e-mail).
    - d) gdy będzie mieć to zastosowanie: PESEL, adres do korespondencji, dane kontaktowe, stanowisko, dane z dokumentu tożsamości i/lub dokumentu potwierdzającego uprawnienie do działania w imieniu klienta lub innej osoby, wzór podpisu, zakres umocowania, preferowany język obsługi
  - 2) Dane osobowe, o których mowa w ust. 1, będą wykorzystywane przez Strony do:
    - a) przygotowania, zawarcia i realizacji umowy, zgodnie z art. 6 ust. 1 lit. b) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE, zwanego dalej „Rozporządzeniem RODO”,
    - b) ustalenia i dochodzenia roszczeń lub obrony przed ewentualnymi roszczeniami drugiej Strony w związku z umową, zgodnie z art. 6 ust. 1 lit. b) Rozporządzenia RODO.
  - 3) Dane osobowe, o których mowa w ust. 1, będą przechowywane przez drugą Stronę przez okres:
    - a) obowiązywania umowy, a po jej zakończeniu, w związku z obowiązkiem prawnym wynikającym z powszechnie obowiązujących przepisów prawa,
    - b) niezbędny do dochodzenia roszczeń przez Stronę w związku z umową lub obrony przed roszczeniami kierowanymi wobec Strony, na podstawie powszechnie obowiązujących przepisów prawa, z uwzględnieniem okresów przedawnienia roszczeń określonych

w powszechnie obowiązujących przepisach prawa.

4) Strony oświadczają że:

a) poinformują osoby, o których mowa w ust. 1 o udostępnieniu ich danych osobowych drugiej Stronie w związku z przygotowaniem, zawarciem i realizacją umowy oraz o przysługujących im w związku z tym prawach wynikających z Rozporządzenia RODO oraz

b) realizując obowiązek, o którym mowa w pkt 1, Strony niezwłocznie wykonają w stosunku do osób, o których mowa w ust. 4 obowiązek informacyjny, z uwzględnieniem pkt 6 i 7.

5) Informacja Banku o przetwarzaniu danych osobowych stanowi Załącznik nr 14 do umowy.

6) Informacja Zamawiającego o przetwarzaniu danych osobowych stanowi Załącznik nr 15 do umowy.

14. Zamawiający dopuszcza możliwość uszczegółowienia warunków wykonania przedmiotu zamówienia w odrębnych umowach np. umowie rachunku bieżącego/pomocniczego, umowie kredytu w rachunku bieżącym, umowie wydawania i obsługi kart płatniczych.
15. Wszelkie spory wynikłe w związku z realizacją postanowień umowy będą rozstrzygane przed sądem właściwym miejscowo dla siedziby Zamawiającego.

#### VIII. Zmiana istotnych postanowień umowy

1. Dopuszcza się zmiany istotnych postanowień umowy w stosunku do treści oferty, bez zmian skutkujących na wynagrodzenie Wykonawcy, na podstawie której dokonano wyboru Wykonawcy w szczególności:
- 1) zmiany sposobu świadczenia usług w przypadku nałożenia na Zamawiającego i Jednostki organizacyjne dodatkowych/nowych zadań w wyniku zmiany przepisów prawa – celem dostosowania do nowo wprowadzanych przepisów prawa,
  - 2) zmiany sposobu świadczenia usług w przypadku zmiany struktury organizacyjnej Zamawiającego lub Jednostek organizacyjnych – w zakresie niezbędnym do dostosowania nowej struktury organizacyjnej,
  - 3) zmiany sposobu świadczenia usług w przypadku pojawienia się nowych produktów bankowych lub rozwiązań organizacyjnych Wykonawcy o nie gorszych właściwościach od obowiązujących,
  - 4) wprowadzenia modyfikacji bądź wymiany systemów informatycznych Zamawiającego i Jednostek organizacyjnych, w tym w szczególności systemów finansowo-księgowych, jeżeli będzie to wywierać wpływ na ustalenia przyjęte w umowie kompleksowej i umowach szczegółowych,
  - 5) zmiany lokalizacji placówek bankowych innych niż znajdujące się w pomieszczeniach należących do Zamawiającego,
  - 6) zmiany przepisów prawa, na podstawie których realizowana jest Umowa, w tym w szczególności:
    - a) stawki podatku VAT,
    - b) wysokości minimalnego wynagrodzenia za pracę albo wysokości minimalnej stawki godzinowej, ustalonych na podstawie przepisów ustawy z dnia 10 października 2002 r. o minimalnym wynagrodzeniu za pracę,
    - c) zasad podlegania ubezpieczeniom społecznym lub ubezpieczeniu zdrowotnemu  
lub wysokości stawki składki na ubezpieczenia społeczne lub zdrowotne,
    - d) zasad gromadzenia i wysokości wpłat do pracowniczych planów kapitałowych, o których mowa w ustawie z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych, jeżeli zmiany te będą miały wpływ na koszty wykonania zamówienia przez Wykonawcę.

2. Zmiany umowy przewidziane w punkcie 1 ppkt 1-5 będą przeprowadzane w ramach negocjacji bez dokonywania zmian skutkujących zmianą wynagrodzenia Wykonawcy.
3. W przypadku zmian określonych w punkcie 1 ppkt 6, mogą prowadzić do zwiększenia wysokości rocznej opłaty stałej Wykonawcy wyłącznie:
  - 1) na pisemny wniosek Wykonawcy,
  - 2) w oparciu o wykazaną, odpowiednimi dokumentami i dowodami, wartość wzrostu kosztów wykonania zamówienia (kosztów pracy personelu), i tylko w zakresie w jakim wykazany zostanie jej wpływ na wartość rocznej opłaty stałej.
4. Zamawiający dopuszcza waloryzację miesięcznej opłaty ryczałtowej brutto na podstawie art. 439 ustawy Pzp. Oznacza to, że strony dopuszczają zmianę wysokości wynagrodzenia w przypadku zmiany ceny materiałów lub kosztów związanych z realizacją obsługi bankowej:
  - 1) na pisemny wniosek Wykonawcy,
  - 2) w zakresie niezrealizowanej części zamówienia,
  - 3) gdy poziom zmiany kosztów związanych z realizacją usługi wyniesie min. 5% w stosunku do kosztów obowiązujących w terminie składania oferty,
  - 4) nie wcześniej niż od dnia 01.02.2024 roku, przy czym każda kolejna waloryzacja jest dopuszczalna po upływie 12 miesięcy od daty poprzedniej waloryzacji,
  - 5) odpowiednio do zmiany ceny materiałów lub kosztów ponoszonych przez Wykonawcę w związku z realizacją przedmiotowego zamówienia, o ile zmiana tych kosztów wynika ze zmiany średniorocznego wskaźnika cen towarów i usług konsumpcyjnych ogłaszanego w komunikacie Prezesa Głównego Urzędu Statystycznego,
  - 6) gdy Wykonawca udowodni, że w/w zmiana będzie miała wpływ na koszty wykonania zamówienia przez Wykonawcę,
  - 7) gdy Wykonawca wykaże jaką część wynagrodzenia stanowią zmiany ceny materiałów lub kosztów ponoszone przez Wykonawcę w trakcie realizacji zamówienia oraz jak zmiana wpłynie na wysokość tych kosztów,
  - 8) przy czym maksymalna dopuszczalna wartość zmiany wynagrodzenia należnego wykonawcy w całym okresie realizacji zamówienia wynosi 1% wartości wynagrodzenia określonego w umowie.
5. Przez zmianę ceny materiałów lub kosztów rozumie się wzrost odpowiednio cen lub kosztów, jak i ich obniżenie, względem ceny lub kosztu przyjętych w celu ustalenia wynagrodzenia Wykonawcy zawartego w ofercie.
6. Podstawą wprowadzenia zmian, będzie przedstawienie każdorazowo Zamawiającemu kalkulacji kosztu Wykonawcy uwzględniającego wpływ wejścia w życie przepisów dokonujących te zmiany na koszty wykonania przedmiotu umowy przez Wykonawcę wraz z dowodami potwierdzającymi ponoszenie poszczególnych rodzajów kosztów przez Wykonawcę. Zamawiający zastrzega sobie prawo do wniesienia zastrzeżeń dotyczących wysokości kosztów przedstawionych przez Wykonawcę.
7. Wszelkie zmiany i uzupełnienia niniejszej umowy wymagają formy pisemnej, pod rygorem nieważności.



Dopuszcza się zmianę istotnych postanowień umowy w stosunku do treści oferty w trakcie trwania umowy bez zmian dla wynagrodzenia Wykonawcy w zakresie zastąpienia w przyszłości obsługi w placówce bankowej w siedzibie Urzędu Miasta przy Placu Jana Pawła II 1 kasami automatycznymi (opłatomatami) lub terminalami POS lub na obsługę w placówce bankowej zlokalizowanej w pobliżu siedziby Urzędu Miasta.

## § 9

1. Umowa może zostać podpisana w formie pisemnej lub równoważnej jej formie elektronicznej (art. 78<sup>1</sup> §2 k.c.).
2. Wszelkie zmiany umowy jak i umów produktowych stanowiących załączniki do niniejszej umowy wymagają dla swej ważności formy pisemnej lub równoważnej jej formy elektronicznej (art. 78<sup>1</sup> §2 k.c.) pod rygorem nieważności.
3. W przypadku podpisania umowy w formie pisemnej, umowa została zawarta w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach po jednym dla każdej ze Stron.
4. Datą zawarcia umowy jest data złożenia podpisu przez ostatnią osobę reprezentującą Bank.

---

Za Zamawiającego

---

Za Bank

Załączniki:

1. Wykaz Jednostek organizacyjnych Zamawiającego
2. Oferta Banku
3. SWZ
4. Umowa o wydanie Kart Business oraz obsługę operacji dokonywanych przy ich użyciu,
5. Umowa o uruchomienie produktu: Speedcollect/ARMS,

6. Porozumienie w sprawie współpracy w zakresie obsługi i rozliczania transakcji opłacanych kartami płatniczymi,
7. Umowa o realizację obsługi kasowej,
8. Umowa o świadczenie obsługi gotówkowej,
9. Umowa obsługi produktu mikrowpłaty,
10. Wniosek o dostarczenie danych (JPK),
11. Umowa o kredyt w rachunku bieżącym
12. Umowa najmu pomieszczenia.
13. Procedura awaryjna
14. Klauzula informacyjna nr 24 o przetwarzaniu danych osobowych
15. Informacja Gminy Olsztyn o przetwarzaniu danych osobowych
16. Wniosek o uruchomienie produktu: konsolidacja wirtualna