

Istotne dla Zamawiającego postanowienia, które zostaną wprowadzone do treści Umowy zawartej z Wykonawcą

Ostateczna treść Umowy zostanie uzgodniona przez Zamawiającego i Wykonawcę po rozstrzygnięciu postępowania.

I. Przedmiot istotnych postanowień umowy

Przedmiotem zamówienia jest prowadzenie bankowej obsługi Miejskiej Biblioteki Publicznej im. Jana Lorentowicza. Okres prowadzenia obsługi wynosić będzie 48 miesięcy, począwszy od 1 stycznia 2024 roku do 31 grudnia 2027 roku.

II. Znaczenie terminów użytych w Umowie:

1. **Zamawiający** – Miejska Biblioteka Publiczna im. Jana Lorentowicza;
2. **Wykonawca (Bank)** - Bank, który złożył najkorzystniejszą ofertę zgodnie z wymogami Zamawiającego;
3. **Rachunek bieżący** Miejskiej Biblioteki Publicznej im. Jana Lorentowicza - rachunek, na którym gromadzone są wpłaty i z którego przekazywane są środki na wydatki;
4. **Rachunki pozostałe** - rachunki inne niż rachunek bieżący;
5. **Wyciągi bankowe** - zestawienia wszystkich operacji, jakie zostały przeprowadzone w danym dniu, bądź w danym okresie rozliczeniowym na poszczególnych rachunkach bankowych Zamawiającego;
6. **Stopy WIBID 1M, WIBOR 1M, EURIBOR 1M, LIBOR 1M** - stopy publikowane w serwisie Reuters;
7. **System** - system bankowości elektronicznej udostępniony przez Wykonawcę dla Zamawiającego;
8. **Czeki Elektroniczne (e-czeki)** - usługa dająca Zamawiającemu możliwość pobrania gotówki w wybranych placówkach Banku w obrębie Miasta na podstawie dokumentu tożsamości.

III. Przedmiot Umowy obejmuje w szczególności:

1. **Otwarcie i prowadzenie bieżącego rachunku** Miejskiej Biblioteki Publicznej im. Jana Lorentowicza, na którym gromadzone są wszelkie wpłaty, których beneficjentem jest Miejska Biblioteka Publiczna im. Jana Lorentowicza oraz dokonywane są wypłaty, których zleceniodawcą jest Miejska Biblioteka Publiczna im. Jana Lorentowicza.
2. **Otwarcie i prowadzenie rachunków pozostałych**, innych niż określonych w pkt. 1 prowadzonych w złotych, zgodnie z zapotrzebowaniem Miejskiej Biblioteki Publicznej im. Jana Lorentowicza:
 - a. Oprocentowanie rachunków bankowych (złotowych) będzie ustalane na bazie zmiennej stopy procentowej opartej na aktualnej stawce WIBID 1 M, według serwisu Reuters, ustalonej na podstawie zasad stosowanych przez Wykonawcę, opisaney w ofercie, pomnożonej przez wskaźnik zaoferowany przez Wykonawcę w ofercie. Kapitalizacja odsetek będzie następować w okresach miesięcznych, na koniec każdego miesiąca lub w dniu

zamknięcia rachunku bankowego. W przypadku likwidacji stawki WIBID 1 M, zostanie ona zamieniona na stawkę, która zastąpi stawkę WIBID 1M, albo na stawkę najbardziej zbliżoną swoją wielkością i charakterem do stawki WIBID 1M;

- b. Stopa procentowa będzie zmienna w okresach miesięcznych. Dniem zmiany stopy procentowej będzie pierwszy dzień każdego miesiąca. O każdorazowej zmianie oprocentowania rachunków bankowych Zamawiający zostanie powiadomiony przez Wykonawcę, w terminie do 7 dnia nowego okresu odsetkowego;
 - c. Oprocentowanie ewentualnych lokat złotych będzie każdorazowo negocjowane z Bankiem.
- 3. Zamykanie rachunków bankowych** będzie odbywało się na pisemny wniosek w okresie trwania umowy bez ponoszenia z tego tytułu prowizji czy też opłat.
- 4. Dostarczenie oraz pełną obsługę Systemu bankowości elektronicznej:**
- a. Wykonawca przyłączy nieodpłatnie systemy elektronicznej bankowości w siedzibie Zamawiającego z możliwością aktywacji od 01.01.2024 r.;
 - b. 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);
 - c. Wykonawca dostarczy nowe czytniki, karty lub inne urządzenia (np. w przypadku awarii, zmiany osób upoważnionych) na wniosek Zamawiającego. Czas reakcji nie może przekraczać trzech dni roboczych od chwili złożenia wniosku;
 - d. Wykonawca przeszkoli pracowników jednostki w zakresie obsługi i konserwacji systemu elektronicznej bankowości, zarówno na etapie wdrożenia systemu jak i w trakcie eksploatacji na wniosek Zamawiającego,
 - e. Wykonawca zapewni dostęp do infolinii Wykonawcy co najmniej w godzinach 7:00 – 18:00 z możliwością ustalenia przez Zamawiającego w porozumieniu z Wykonawcą innych niż wymienione godziny;
 - f. Wykonawca pokryje straty Zamawiającego z tytułu dopuszczenia przez System do zrealizowania transakcji nieautoryzowanych/niewłaściwie autoryzowanych (np. przez nieuprawnionego użytkownika, ponad limit).
- 5. Realizowanie wszystkich wpłat na rachunki Zamawiającego i wypłat z tych rachunków** w każdej formie, w tym także w formie czeków gotówkowych elektronicznych lub papierowych, w placówkach Banku zlokalizowanych na terenie Miasta:
- a. Wykonawca zapewni dokonywanie wpłat gotówkowych przez osoby upoważnione na rachunki Zamawiającego we wszystkich placówkach Banku zlokalizowanych na terenie Miasta bez żadnych opłat;
 - b. Wykonawca zapewni wypłatę środków poza kolejnością (niezależnie od kwoty) na podstawie czeków elektronicznych lub czeków papierowych

w każdej placówce bankowej na terenie Miasta, bez wcześniejszego awizowania kwot do 10 tys. zł.

Zamawiający będzie posiadał możliwość anulowania błędnie wprowadzonego czeku elektronicznego lub błędnie wypełnionego czeku papierowego oraz podglądu jego statusu realizacji (status oczekujący, zrealizowany).

Maksymalny okres, w jakim osoba upoważniona może zgłosić się do Wykonawcy celem realizacji czeku, wynosi 10 dni.

6. **Realizowanie na rzecz Wykonawcy wypłaty gotówki wg nominalów określonych przez Zamawiającego.**
7. **Realizowanie na rzecz Wykonawcy wymiany gotówki na nominały o mniejszej wartości;** wymianie będą podlegać banknoty o nominałach: 500 zł, 200 zł, 100 zł, 50 zł, 20 zł, 10 zł na banknoty bądź bilon o niższej wartości. Jednorazowa wymiana gotówki nie przekroczy wartości 2.000 zł, nie częściej niż 1 raz w miesiącu.
8. **Zapewnienie obsługi bankowej w placówce Banku na terenie Miasta.** Placówka Banku będzie dokonywała wszystkich operacji na rzecz i przez Zamawiającego bez żadnych opłat i prowizji, lub opłat w kwotach ustalonych w umowie. Bank zobowiązany jest zapewnić co najmniej jedną placówkę na terenie Miasta Pabianice, czynną w dni robocze do godziny 16:00, obsługującą jednostkę w zakresie przyjmowania wpłat, dokonywania wypłat gotówkowych i prowadzenia obrotu bezgotówkowego.
9. **Generowanie i przekazywanie wyciągów bankowych, jako zestawienia operacji przeprowadzonych na poszczególnych rachunkach bankowych**
Bank zobowiązuje się dostarczyć Zamawiającemu wyciągi w formie pliku elektronicznego do wydruku w formacie PDF, najpóźniej do godz. 8:30 następnego dnia roboczego. W przypadku braku możliwości przekazywania wyciągów w formie elektronicznej, Bank zobowiązuje się przekazać wyciągi w formie papierowej w ciągu 48 godzin:
 - a. Wyciągi bankowe będą zawierały wszystkie informacje o płatnościach, jakie zostały zamieszczone przez Kontrahentów w opisie płatności;
 - b. Przekazane przez Bank wyciągi bankowe będą zawierać informacje tożsame z danymi umieszczonymi w Systemie;
 - c. Wyciąg bankowy będzie zawierał pełną nazwę rachunku, walutę rachunku, pełną nazwę posiadacza rachunku, informację o dokonanych wpłatach, wypłatach, nr rachunku beneficjenta, zleceniodawcy, odbiorcy i jego pełną nazwę, pełny tytuł płatności, datę i godzinę realizacji transakcji, oprocentowanie rachunku.
10. **Realizowanie operacji bankowych we wszystkich trybach (zwykłym, pilnym, ekspresowym) i systemach (ELIXIR, SORBNET, SWIFT, SEPA lub innych), z zachowaniem warunków:**
 - a. Wykonawca zapewni czas transferu środków finansowych według zasad obowiązujących w tych systemach, przy czym zlecenia elektroniczne złożone w danym dniu do godz. 15:00 i papierowe złożone do godziny 14:00

będą zrealizowane (przekazane do banku odbiorcy) w tym samym dniu roboczym. Polecenia przelewu zarejestrowane w Systemie bankowym po godz. 15:00 będą zrealizowane najpóźniej w następnym dniu roboczym pierwszą sesją ELIXIR. Wszystkie przelewy przekazywane do Banku w danym dniu (za wyjątkiem przelewów z przyszłą datą płatności) powinny być zaksięgowane na wyciągu bankowym Zamawiającego w czasie rzeczywistym w dniu jego przekazania;

- b. przelewy dokonywane wewnątrz banku będą realizowane bez opłat i prowizji;
- c. realizacja usługi zarządzania płatnościami z przyszłą datą płatności, umożliwi składanie zleceń za pomocą elektronicznej bankowości do 60 dni przed terminem ich realizacji, bez ponoszenia dodatkowych kosztów;
- d. Wykonawca zrealizuje zlecenie dotyczące wypłat wynagrodzeń z zachowaniem tajemnicy;
- e. Wykonawca zapewni dokonywanie przelewów krajowych z datą przyszłą, tworzenie poleceń zapłaty, lokowanie wolnych środków, z zastrzeżeniem ostatniego zdania ppkt h.;
- f. Wykonawca zapewni usuwanie, przeglądanie i modyfikację przelewów przed wysłaniem ich do Wykonawcy;
- g. Wykonawca zapewni uzyskiwanie w czasie rzeczywistym wiadomości o wszystkich operacjach i saldach na wszystkich rachunkach jednostek oraz zapewni możliwość przeszukiwania zbiorów wszystkich operacji na wszystkich rachunkach wg rodzaju operacji, nazwy kontrahenta, daty, okresu i kwoty;
- h. Wykonawca zapewni składanie poleceń przelewu, w tym: poleceń przelewu zagranicznego ze wszystkich rachunków w ramach dostępnych środków. Przy realizacji operacji walutowych związanych z dokonywaniem rozliczeń krajowych i zagranicznych, koszty banku zagranicznego nie będą obciążały Zamawiającego.

W przypadku braku możliwości np: z przyczyn technicznych dokonania przelewów w systemie elektronicznej obsługi rachunków bankowych, Wykonawca przyjmie i zapewni realizację przelewów w formie papierowej;

- i. Wykonawca zapewni dokonywanie przelewów w systemie ELIXIR, SORBNET, SWIFT, SEPA i innych o podobnym charakterze;
- j. Wykonawca zapewni generowanie i drukowanie wyciągów nie wymagających stempla bankowego oraz historii do rachunków bankowych;

IV. Pozostałe wymagania Zamawiającego:

1. Zamawiający zastrzega sobie w okresie trwania umowy, prawo do dokonywania zmian dotyczących funkcjonujących u niego systemów informatycznych. Bank zapewni współpracę w zakresie dostosowywania nowych wymagań systemów w zakresie połączeń z Systemem bankowym, umożliwiającym 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 Bank zobowiązany będzie uwzględnić w ramach prowadzonej obsługi bankowej, bez nakładania na Zamawiającego dodatkowych opłat;

2. Bank gwarantuje koszty obsługi z tytułu prowadzenia bankowej obsługi Miejskiej Biblioteki Publicznej im. Jana Lorentowicza zgodnie z cennikiem określonym w formularzu cenowym stanowiącym Załącznik Nr 1 do formularza oferty;
3. Wykonawca nie może przenosić wierzytelności wynikających z niniejszej umowy na rzecz podmiotów trzecich bez zgody Zamawiającego;
4. Zamawiający dopuszcza podwykonawstwo w zakresie dostawy urządzeń i akcesoriów związanych z funkcjonowaniem systemu bankowości elektronicznej w zakresie użytkowania terminali i autoryzacji transakcji przy użyciu kart płatniczych, w zakresie szkolenia pracowników do obsługi systemu bankowości elektronicznej. Za w/w zakres podwykonawstwa pełną odpowiedzialność ponosi Wykonawca;
5. Usługi towarzyszące będą mogły być dodawane do koszyka usług według potrzeb Zamawiającego i możliwości Wykonawcy,
6. Bank zgodnie z dyspozycją Zamawiającego pobierze opłaty i koszty związane z funkcjonowaniem z rachunków wskazanych przez Zamawiającego;
7. W przypadku opóźnienia w rozpoczęciu świadczenia obsługi bankowej w dniu 02.01.2024 roku, Bank zobowiązany będzie zapłacić Zamawiającemu karę umowną w wysokości 10 000 zł (słownie: dziesięć tysięcy 00/100 złotych) za każdy dzień opóźnienia;
8. W przypadku, gdy w okresie realizacji umowy Bank pisemnie wezwany przez Zamawiającego do usunięcia niezgodności tj. niewykonania lub nienależytego wykonania warunków umowy w zakresie realizowanej obsługi bankowej Miejskiej Biblioteki Publicznej im. Jana Lorentowicza, innych niż wymienione w pkt 7, nie usunie jej w terminie określonym w wezwaniu, Bank zobowiązany będzie zapłacić Zamawiającemu karę umowną w wysokości 1 000 zł (słownie: jeden tysiąc 00/100 złotych) za każdy dzień opóźnienia;
9. W przypadku, gdy Bank, pomimo trzykrotnego wezwania przez Zamawiającego, nie usunie niezgodności tj. nie wykona lub nienależyte wykona usługę, Zamawiającemu przysługuje prawo odstąpienia od umowy poprzez złożenie oświadczenia woli na piśmie;
10. Strony dopuszczają możliwość odstąpienia od umowy tylko w części. W takim przypadku pozostała część umowy będzie realizowana na warunkach niniejszej umowy. Wykonane usługi do dnia złożenia oświadczenia podlegają stosownemu rozliczeniu zgodnie z obowiązującymi warunkami umowy;
11. W przypadku odstąpienia od umowy z przyczyn leżących po stronie Banku, Bank zobowiązany jest zapłacić Zamawiającemu karę umowną w wysokości 100 000 zł (sto tysięcy 00/100 złotych);

12. Zapłata kar umownych, o których mowa powyżej, nie wyłącza uprawnień Zamawiającego do żądania zapłaty odszkodowania przewyższającego wysokość zastrzeżonych kar na zasadach ogólnych KC;
13. Kary umowne określone w niniejszej umowie podlegają kumulacji;
14. Zamawiający dopuszcza możliwość dokonania zmian postanowień niniejszej umowy, korzystnych dla Zamawiającego w przypadku, gdy:
 - a. zaistnieje konieczność rozszerzenia przedmiotu umowy w związku z koniecznością wykonywania zadań nałożonych na jednostki samorządu terytorialnego ustawami;
 - b. pojawią się nowe produkty bankowe lub rozwiązania organizacyjne, których wykorzystanie będzie korzystne dla Zamawiającego. Warunki korzystania z nich będą przedmiotem odrębnych ustaleń, zaś nowe produkty zastępujące dotychczasowe mogą być wprowadzone do realizacji za zgodą Zamawiającego, na warunkach nie gorszych niż dla produktów zastępowanych;
 - c. wprowadzona zostanie modyfikacja bądź wymiana systemów informatycznych Wykonawcy lub Zamawiającego, w tym systemu finansowo-księgowego;
 - d. zmiany waluty z PLN na EUR, w przypadku wejścia w strefę EURO. Koszty obsługi transakcji zostaną zachowane;
15. Wszelkie zmiany niniejszej umowy wymagają formy pisemnej, pod rygorem ich nieważności i będą dokonywane w postaci aneksu, który będzie jej integralną częścią;
16. Po zakończeniu okresu trwania umowy wskazane przez Zamawiającego rachunki bankowe będą funkcjonowały przez okres 3 miesięcy wraz z systemem bankowości elektronicznej. Salda na rachunkach bankowych będą podlegały codziennemu automatycznemu przelaniu na rachunek wskazany przez Zamawiającego. Za usługę w tym okresie bank nie będzie pobierał żadnych opłat. Po upływie tego okresu bank jest zobowiązany do zamknięcia wszystkich rachunków bankowych;
17. Po zakończeniu realizacji umowy Bank zobowiązany będzie przekazać Zamawiającemu w terminie 14 dni bazę danych z archiwum operacji na rachunkach oraz dane wprowadzone przez Zamawiającego, w formacie uzgodnionym z Zamawiającym;
18. W sprawach, które nie są uregulowane niniejszą umową mają zastosowanie przepisy ustawy Kodeksu cywilnego i Prawa Bankowego;
19. Sądem właściwym do rozpatrywania sporów wynikłych z niniejszej umowy jest sąd właściwy dla siedziby Zamawiającego.