

Kompleksowa obsługa bankowa budżetu Miasta Leszna i jego jednostek organizacyjnych w okresie od 01 stycznia 2022 r. do 31 grudnia 2026 r.

Załącznik Nr 2 do SWZ

SZCZEGÓŁOWY OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA

1. **Przedmiot zamówienia** - obsługa bankowa przez Wykonawcę zwanego dalej także „Bankiem” budżetu Miasta Leszna wraz z jego jednostkami organizacyjnymi zaliczanymi do sektora finansów publicznych – wymienionych w Załączniku Nr 3 do SWZ oraz nowo powołanych lub przejmowanych w toku trwania umowy jednostek organizacyjnych.
2. Obsługa bankowa będzie obejmować **okres od 01.01.2022 do 31.12.2026 r.**
3. Przedmiot zamówienia obejmuje co **najmniej następujące usługi i czynności bez opłat i prowizji dla Budżetu Miasta Leszna i jednostek organizacyjnych:**
 - 3.1. **Otwarcie, prowadzenie kompleksowe i zamykanie rachunków bankowych Miasta Leszna i jednostek organizacyjnych, w szczególności:**
 - a) rachunku bieżącego Miasta Leszna służącego do obsługi wpłat i wypłat budżetu Miasta Leszna,
 - b) w ramach rachunku bieżącego służącego do obsługi budżetu Miasta Leszna, Zamawiający będzie uprawniony do zaciągania kredytu w rachunku bieżącym przeznaczonym na finansowanie przejściowego deficytu budżetowego do wysokości określonej w uchwale budżetowej na dany rok budżetowy do kwoty 15.000.000,00 zł,
 - c) rachunków bieżących, podstawowych, pomocniczych (w tym: rachunków funduszy celowych, rachunków służących do obsługi realizacji zadań współfinansowanych, rachunków depozytowych, rachunków VAT) oraz depozytów automatycznych, na których gromadzone są wpłaty i z których dokonywane są wypłaty środków,
 - d) otwieranie, prowadzenie i zamykanie rachunków złotych i walutowych dla obsługi budżetu Miasta Leszna i jednostek organizacyjnych,
 - e) zapewnienie utrzymania rachunków bankowych Zamawiającego i jego jednostek organizacyjnych w terminie 6 miesięcy od dnia zakończenia realizacji Umowy oraz przekazanie środków wpływających na te rachunki na rachunki wskazane przez Zamawiającego,
 - f) Miasto Leszno jest posiadaczem wszystkich rachunków bankowych za wyjątkiem rachunków bankowych instytucji kultury, a jednostki organizacyjne są użytkownikami (dysponentami),
 - g) na wniosek zamawiającego Bank otworzy rachunki VAT dla wszystkich wskazanych przez Zamawiającego rachunków bankowych,

Kompleksowa obsługa bankowa budżetu Miasta Leszna i jego jednostek organizacyjnych w okresie od 01 stycznia 2022 r. do 31 grudnia 2026 r.

- h) Bank umożliwi Zamawiającemu korzystanie z mechanizmu podzielonej płatności (tzw. Split Payment) oraz weryfikację kontrahentów na „białej liście”,
- i) w celu dokonania rozliczenia podatku VAT, Bank umożliwi zamawiającemu obciążenie rachunków VAT prowadzonych przez Bank dla rachunków rozliczeniowych poszczególnych jednostek organizacyjnych (jednostek budżetowych i zakładów budżetowych), w celu uznania rachunku VAT Posiadacza rachunku, z którego dokonywane jest rozliczenie podatku VAT (tzw. „przekazanie własne”),
- j) realizację wszystkich zleceń płatniczych (przelewów) krajowych i zagranicznych, w PLN i walutach obcych (składanych elektronicznie i papierowo), we wszystkich trybach (pilnym, zwykłym lub ekspresowym) i systemach (ELIXIR, SORBNET, SWIFT i innych),
- k) realizację dyspozycji Posiadaczy rachunków/użytkowników (dysponentów) podpisywanych wyłącznie przez osoby upoważnione do dysponowania rachunkami, wymienione w karcie wzorów podpisów.

3.2. Wykonywanie obsługi płatności masowych wpływających na rachunki Zamawiającego:

- a) umożliwiającej szybki dostęp do informacji na temat tych płatności oraz automatyzację księgowania w systemie finansowo-księgowym Posiadaczy rachunków,
- b) bank zapewni możliwość identyfikacji kontrahentów poprzez umieszczenie indywidualnych numerów rachunków o charakterze wirtualnym związanym z rzeczywistym rachunkiem bankowym wskazanym przez Zamawiającego,
- c) zastosowany system musi być zgodny ze standardem NRB. Identyfikacja powinna zawierać Indywidualny Numer Rachunku wpłacającego przypisany numerowi ewidencyjnemu nadanemu w systemie wewnętrznym Zamawiającego,
- d) udostępnienie Zamawiającemu informacji analitycznej w systemie bankowości elektronicznej z płatności masowych następnego dnia w formacie uzgodnionym z Zamawiającym, umożliwiającym wczytanie danych do systemu informatycznego Zamawiającego,
- e) zapewnienie możliwości dokonywania wpłat na rachunki wirtualne kontrahentów za pomocą kart płatniczych.

3.3. Wirtualną konsolidację na koniec każdego dnia roboczego (z wyjątkiem ostatniego dnia roku kalendarzowego):

- a) środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu Miasta Leszna ze środkami zgromadzonymi na rachunkach Posiadaczy wskazanych przez Zamawiającego. Wykaz rachunków podlegających konsolidacji może ulegać zmianie w trakcie trwania umowy),

Kompleksowa obsługa bankowa budżetu Miasta Leszna i jego jednostek organizacyjnych w okresie od 01 stycznia 2022 r. do 31 grudnia 2026 r.

- b) saldo rachunku skonsolidowanego będzie służyć do ustalenia salda wykorzystania na dany dzień kredytu w rachunku bieżącym. Ujemne saldo będzie oprocentowane wg stawki WIBOR 1M plus stała marża Banku określona w ofercie. Dodatkowo saldo rachunku będzie oprocentowane wg stawki WIBID 1M pomnożonej przez wskaźnik zaoferowany przez Wykonawcę.

3.4. Przyjmowanie wpłat gotówkowych oraz dokonywanie wypłat gotówkowych w każdej formie w tym w formie czeków elektronicznych:

- a) Wpłaty i wypłaty będą dokonywane w PLN i walutach obcych (dotyczy wszystkich rachunków i wszystkich oddziałów/placówek/agencji Banku),
- b) Wykonawca zapewnia obsługę wpłat i wypłat gotówkowych przez Zamawiającego i jego pracowników oraz Kontrahentów/Klientów na rachunki Zamawiającego w Oddziale banku/punkcie kasowym/placówce zlokalizowanych na terenie Miasta Leszna bez żadnych opłat i prowizji. Zamawiający dopuszcza zapewnienie obsługi gotówkowej (wpłaty i wypłaty) oraz bezgotówkowej przy wykorzystaniu podwykonawcy.
- c) w ramach wpłat gotówkowych przyjmowanie bilonu i banknotów w formie zamkniętej (bilon i banknoty nieprzeliczone i niesortowane) pochodzącego w szczególności z obsługi strefy parkowania oraz wpłat z biletomatów. Gotówka przekazywana będzie do Oddziału banku/punktu kasowego/placówki na terenie Miasta Leszna lub wrzutni, w bezpiecznych opakowaniach, dostarczanych bezpłatnie przez bank.

W przypadku konieczności wydania karty lub klucza do wrzutni lub sporządzenia protokołów różnic we wpłacie zamkniętej – usługi te będą bezpłatne,

- d) Bank nie będzie pobierał opłat i prowizji z tytułu wpłat dokonywanych w Oddziale banku/punkcie kasowym/placówce na terenie Miasta Leszna przez osoby trzecie dokonujące wpłat na rachunki bankowe Miasta Leszna i jej jednostek organizacyjnych,
- e) przyjmowanie wpłat gotówkowych i dokonywanie wypłat gotówkowych przez Zamawiającego i jednostki organizacyjne będzie odbywać się poza kolejnością.

3.5. Oprocentowanie rachunków bankowych:

- a) środki na rachunkach bankowych podlegać **będą oprocentowaniu** według stopy WIBID 1M skorygowanej o współczynnik zaoferowany przez Wykonawcę w ofercie. Współczynnik zaoferowany przez Wykonawcę musi być większy niż zero. W przypadku wystąpienia ujemnej wartości iloczynu stawki WIBID 1M

Kompleksowa obsługa bankowa budżetu Miasta Leszna i jego jednostek organizacyjnych w okresie od 01 stycznia 2022 r. do 31 grudnia 2026 r.

i współczynnika korygującego, Bank przyjmuje oprocentowanie środków pieniężnych w wysokości 0,00%.

- b) odsetki na rachunkach będą naliczane codziennie i dopisywane do każdego rachunku w ostatnim dniu miesiąca kalendarzowego.
- c) Wykonawca dokona automatycznego (bez dodatkowych formalności i żadnych opłat i prowizji) lokowania w Banku środków pieniężnych znajdujących się na wskazanych przez Zamawiającego rachunkach na koniec dnia na lokatach typu overnight.
- d) Lokaty typu overnight będą oprocentowane według stopy procentowej równej stawce WIBID 1M z ostatniego dnia miesiąca poprzedzającego miesiąc odsetkowy pomnożonej przez współczynnik Banku, stały w okresie trwania umowy,
- e) oprocentowanie lokaty typu overnight nie może być niższe niż aktualne oprocentowanie rachunku bankowego,
- f) oprocentowanie lokaty typu overnight nie może być niższe niż 0,00%,
- g) odsetki z tytułu lokat typu overnight będą zasilały rachunki bankowe wraz ze zwrotem środków z tych lokat,
- h) Zamawiający zastrzega sobie możliwość zlecenia utworzenia terminowych lokat bankowych na warunkach negocjowanych z Wykonawcą, bez dodatkowych opłat,
- i) Zamawiający zastrzega sobie prawo lokowania wolnych środków w innych bankach niż u Wykonawcy wyłonionego w niniejszym postępowaniu, zgodnie z art. 264 ust. 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. 2021 r., poz. 305).

3.6. Udzielanie kredytu w rachunku bieżącym:

- a) Wykonawca udzieli odnawialnego kredytu krótkoterminowego na pokrycie przejściowego deficytu budżetowego do wysokości wynikającej z aktualnej na dany rok uchwały budżetowej do wysokości 15.000.000,00 zł,
- b) Kredyt ma charakter odnawialny w każdym roku kalendarzowym. Spłata przez Zamawiającego całości lub części wykorzystanego wcześniej kredytu powoduje odnowienie wolnego limitu kredytu o spłaconą kwotę, umożliwiając Zamawiającemu wielokrotne korzystanie z limitu do czasu wygaśnięcia lub rozwiązania zawartej umowy,
- c) wykorzystanie kredytu nastąpi w dowolnych terminach i kwotach w oparciu o pisemną dyspozycję, która zostanie złożona Wykonawcy,
- d) kredyt będzie udzielany bez żadnych opłat i prowizji. Jedynym kosztem udzielonego kredytu będą odsetki od kwoty kredytu wykorzystanego,

Kompleksowa obsługa bankowa budżetu Miasta Leszna i jego jednostek organizacyjnych w okresie od 01 stycznia 2022 r. do 31 grudnia 2026 r.

- e) Zabezpieczeniem kredytu będzie weksel wraz z deklaracją wekslową kontrasygnowaną przez Skarbnika Miasta Leszna,
 - f) Odsetki naliczone będą od rzeczywistego zadłużenia stanowiącego ujemne saldo na wirtualnym rachunku skonsolidowanym. Płatność odsetek nastąpi do 5-tego dnia (roboczego) miesiąca następującego po zakończeniu każdego okresu obrachunkowego, za jaki zostały naliczone. Odsetki za ostatni okres obrachunkowy płatne w dniu ostatecznej spłaty kredytu,
 - g) Oprocentowanie kredytu będzie naliczane tylko od wysokości wykorzystanego kredytu i ustalone będzie w stosunku rocznym według zmiennej stopy procentowej równej wysokości stawki referencyjnej WIBOR 1M powiększonej o stałą marżę Wykonawcy przedstawionej w ofercie,
 - h) Odsetki będą naliczane tylko od kwoty faktycznego zadłużenia, tj. od kwoty wykorzystanego kredytu. Każdy wpływ środków na rachunek bieżący pomniejsza zadłużenie w kredycie w rachunku bieżącym.
 - i) Wykonawca nie będzie pobierać żadnych opłat i prowizji od niewykorzystanego limitu, tj. od salda niewykorzystanej części kredytu,
 - j) Stosownie do art. 92 ust.1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (t. j. Dz. U. z 2021 r., poz. 305) kapitalizacja odsetek jest niedopuszczalna.
- 3.7. **Zapewnienie funkcjonalnego systemu bankowości elektronicznej**, spełniającego wymogi bezpieczeństwa teleinformatycznego, bezpłatna obsługa systemu bankowości elektronicznej (serwis, oprogramowanie):
- a) objęcie systemem bankowości elektronicznej Miasta Leszna i jego jednostek organizacyjnych w zakresie instalacji oprogramowania, szkolenia, wielodostępu,
 - b) w ramach elektronicznego systemu obsługi bankowej Wykonawca zapewni następujące usługi: zainstalowanie, wdrożenie, szkolenie użytkowników systemu, serwis oraz pomoc techniczną dla Miasta Leszna i jego jednostek organizacyjnych. Przeszkolenie użytkowników systemu nastąpi według harmonogramu ustalonego z Zamawiającym w taki sposób, aby możliwe było wdrożenie systemu i jego sprawne funkcjonowanie od 01 stycznia 2022 r.
- 3.8. Nieodpłatne **świadczenie usług w zakresie bankowości elektronicznej** tj. oprogramowania, czytników kart :
- a) udostępnienie systemu,
 - b) dostarczenie, zainstalowanie i konserwacja na własny koszt Banku w okresie obowiązywania umowy odpowiedniej ilości niezbędnych urządzeń: tokeny, karty do

Kompleksowa obsługa bankowa budżetu Miasta Leszna i jego jednostek organizacyjnych w okresie od 01 stycznia 2022 r. do 31 grudnia 2026 r.

- podpisu, czytniki kart oraz inne urządzenia niezbędne do właściwego i bezpiecznego obsługiwanie systemu bankowości elektronicznej,
- c) przeszkolenie pracowników w zakresie obsługi systemu, który umożliwi bezpieczne jego funkcjonowanie,
 - d) dostarczenie Zamawiającemu dokumentacji użytkowej i technicznej w zakresie wymaganym przez obowiązujące przepisy prawa,
 - e) spełniania przez system wymogów niezbędnych z punktu widzenia przetwarzania danych osobowych,
 - f) zapewnienia wsparcia/pomocy technicznej co najmniej w godzinach pracy Zamawiającego,
 - g) zapewnienie dostępu do infolinii Banku,
 - h) zapewnienie alternatywnego realizowania przelewów elektronicznych przygotowanych przez systemy informatyczne w razie awarii sieci komputerowej wykluczającej możliwość standardowego wykorzystania kanału elektronicznego wykorzystywanego przez system bankowości elektronicznej,
 - i) pokrycie przez Bank strat Zamawiającego z tytułu dopuszczenia przez system do zrealizowania transakcji nieautoryzowanych/niewłaściwie autoryzowanych (np. przez nieuprawnionego użytkownika) z przyczyn zależnych od Banku.
 - j) przekazania Zamawiającemu w terminie 14 dni po zakończeniu realizacji umowy, baz danych z archiwum operacji na rachunkach oraz słowniki z danymi wprowadzonymi przez Zamawiającego (np. rachunku kontrahentów, dane teleadresowe) w formacie uzgodnionym.
- 3.9. W ramach **bankowości elektronicznej** bez dodatkowych opłat, co najmniej:
- a) autoryzacji transakcji przez osoby upoważnione, autoryzację zleceń przez co najmniej 2 osoby upoważnione,
 - b) możliwość automatycznego blokowania konta użytkownika po trzech nieudanych próbach logowania i jego odblokowania przez administratora,
 - c) dostarczanie informacji o stanie środków (o dostępności środków) na rachunkach bezpośrednio po dokonaniu operacji,
 - d) uzyskiwanie w czasie rzeczywistym informacji o wszystkich operacjach i saldach na rachunku bieżącym i rachunkach pomocniczych,
 - e) umożliwienie wglądu w saldo rachunku jednostek organizacyjnych Miasta Leszna,
 - f) dokonywanie przelewów krajowych i zagranicznych – także z datą przyszłą,
 - g) usuwanie, przeglądanie i modyfikację przelewów przed ich wysłaniem do banku,

Kompleksowa obsługa bankowa budżetu Miasta Leszna i jego jednostek organizacyjnych w okresie od 01 stycznia 2022 r. do 31 grudnia 2026 r.

- h) umożliwienie grupowania przelewów w paczki,
- i) filtrowanie zbioru danych wszystkich operacji na wszystkich rachunkach wg. rodzaju operacji, nazwy kontrahenta, daty, kwoty, i innych możliwych kryteriów,
- j) tworzenie raportów z operacji z poszczególnych rachunków z możliwością sortowania, filtrowania wg. określonych kryteriów i możliwość ich eksportowania do plików co najmniej EXCEL,XML,
- k) umożliwienie sporządzania wydruków komputerowych w zakresie wyciągów bankowych wg różnych kryteriów wraz z dokumentami źródłowymi,
- l) import przelewów przygotowanych w systemach finansowo-księgowych do systemu bankowego,
- m) możliwość jednoczesnego funkcjonowania wszystkich stanowisk w tym samym czasie,
- n) umożliwienie nadawania przez administratora poszczególnym użytkownikom systemu zróżnicowanego poziomu uprawnień w szczególności do określonych rachunków, do dokonywania określonych operacji np. przeglądanie, pisanie przelewów, odczytywanie danych z określonych rachunków,
- o) dostarczanie wyciągów bankowych, historii rachunku bankowego i elektronicznego potwierdzenia dokonania przelewu w dniu następnym do godz. 10.00,
- p) dostęp do historii rachunku, wyciągów bankowych i potwierdzeń realizacji dokonanych poleceń przelewów przez co najmniej 1 rok, a w przypadku rachunków zamkniętych przez co najmniej pół roku od daty zamknięcia rachunku bankowego,
- q) informowanie użytkowników o wszystkich istotnych sprawach związanych z systemem (np. awaria, aktualizacje, przelewy odrzucone),
- r) udostępnianie administratorowi Zamawiającego wglądu w loginy systemu (m.in. próby nieudanych logowań – kto, kiedy, z jakiego IP, lista kont zablokowanych, lista operacji wykonanych przez danego użytkownika),
- s) oprogramowanie systemu bankowości elektronicznej powinno spełniać następujące wymagania:
 - dane powinny znajdować się na serwerze Wykonawcy, a dostęp do nich powinien być realizowany przy pomocy przeglądarki internetowej (Google Chrome od wersji 67, Mozilla Firefox od wersji 60, Internet Explorer od wersji 10, Opera od wersji 53, Microsoft Edge od wersji 40, Safari od wersji 9),
 - rachunki kontrahenckie – system powinien umożliwić generowanie raportów do pliku, który powinien mieć strukturę zgodną z programem finansowo-

Kompleksowa obsługa bankowa budżetu Miasta Leszna i jego jednostek organizacyjnych w okresie od 01 stycznia 2022 r. do 31 grudnia 2026 r.

księgowym Zamawiającego (moduł pakietu Districtus firmy Korelacja), umożliwiającą automatyzację procesu wczytywania informacji o wszelkich transakcjach na rachunku Klienta, a także szybką identyfikację płatności oraz dłużników,

- Bank obowiązany jest w czasie trwania Umowy bezpłatnie:
 - udzielić Zamawiającemu niewyłącznej nieodpłatnej licencji na oprogramowanie (system),
 - dostarczyć i zainstalować u Zamawiającego oprogramowanie umożliwiające korzystanie z systemu online oraz bezpłatnie aktualizować wersję oprogramowania,
 - wdrożyć u Zamawiającego i we wszystkich jego jednostkach organizacyjnych wymienionych w Załączniku Nr 3 do SWZ jednolite oprogramowanie i akcesoria oraz urządzenia systemu elektronicznej obsługi oraz zapewnić jego aktualizowanie w okresie trwania umowy,
 - przeszkolić pracowników,
 - zapewnić serwis obsługi zainstalowanych urządzeń i oprogramowania. W ramach usługi serwisowej systemu Bank będzie sprawował stałą i kompleksową opiekę nad systemem, w tym nadzór i kontrolę nad integralnością struktury systemu, tak aby zapewnić prawidłową pracę urządzeń komputerowych i sprawne funkcjonowanie systemu, a także zapewnić pomoc telefoniczną użytkownikowi w zakresie systemu obsługi,
 - Bank zapewni doradcę technicznego, który będzie do dyspozycji Zamawiającego w sytuacji wystąpienia jakichkolwiek problemów w obszarze technicznym w zakresie funkcjonowania systemu, który dostępny będzie w godzinach pracy Zamawiającego; zamiennie dopuszczalne jest udostępnienie infolinii, której obsługę zapewni doradztwo techniczne.

3.10. Przyjmowanie, przechowywanie, obsługa i wydawanie depozytów rzeczowych i wartościowych. Zamawiający zamierza przechowywać u Wykonawcy depozyty rzeczowe w szczególności klucze i depozyty wartościowe w szczególności weksle, polisy ubezpieczeniowe, gwarancje bankowe i ubezpieczeniowe.

3.11. Instalacja terminali POS:

Kompleksowa obsługa bankowa budżetu Miasta Leszna i jego jednostek organizacyjnych w okresie od 01 stycznia 2022 r. do 31 grudnia 2026 r.

- a) Wykonawca zapewni oddać w nieodpłatne użytkowanie na terenie Jednostek organizacyjnych Miasta Leszna zestawy terminali POS (mobilne i stacjonarne) w zależności od potrzeb (wymagalne minimum 10 szt.),
- b) Wykonawca zobowiązuje się do pełnej obsługi procesu reklamacji transakcji i przejęcia odpowiedzialności za nieprawidłowości, które nie powstały z winy Zamawiającego,
- c) Wykonawca zobowiązuje się do przekazywania całości kwot transakcji dokonywanych przez posiadaczy kart bankowych na wskazane przez Zamawiającego rachunki bankowe, bez potrącenia opłat i prowizji za obsługę transakcji najpóźniej następnego dnia roboczego,
- d) Terminale oferowane przez Wykonawcę będą współpracować z narzędziami informatycznymi funkcjonującymi u Zamawiającego,
- e) W przypadku awarii zestawu terminala POS, Wykonawca zobowiązany jest do niezwłocznej naprawy w ciągu 24 godzin od chwili zgłoszenia awarii,
- f) Wykonawca zapewni dostarczenie terminali, obsługę techniczną, rozliczenie transakcji, obsługę autoryzacji bez dodatkowych opłat i prowizji.

3.12. Wydawanie i obsługa przedpłaconych kart płatniczych:

- a) Na wniosek Zamawiającego Wykonawca zobowiązany będzie do wydania i prowadzenia obsługi kart przedpłaconych do wypłaty świadczeń wypłacanych przez Urząd Miasta Leszna, Miejski Ośrodek Pomocy Rodzinie i w razie potrzeb innych jednostek organizacyjnych,
- b) Transakcje dokonywane przy użyciu kart będą autoryzowane do wysokości salda na specjalnym rachunku prowadzonym dla każdej karty, okresowo zasilanym kwotą świadczenia przyznawanego dla świadczeniobiorcy,
- c) Karty powinny być spersonalizowane,
- d) Karta umożliwi użytkownikowi dokonywanie bez żadnych opłat transakcji gotówkowych w bankomatach placówek Banku i transakcji bezgotówkowych w krajowych placówkach handlowo-usługowych.

4. W ramach czynności, o których mowa w punkcie powyżej, Bank zobowiązany będzie w szczególności do:

- a) zapewnienie doradcy bankowego i doradcy technicznego dedykowanego do współpracy z Zamawiającym,
- b) realizowanie stałych zleceń (co do terminu i kwoty) bez opłat i prowizji,

Kompleksowa obsługa bankowa budżetu Miasta Leszna i jego jednostek organizacyjnych w okresie od 01 stycznia 2022 r. do 31 grudnia 2026 r.

- c) zapewnienie możliwości zlecenia za pośrednictwem bankowości elektronicznej przekazów pocztowych,
- d) udzielania „na hasło” informacji telefonicznych o stanie salda na rachunkach i wszelkich operacjach przeprowadzonych danego dnia upoważnionym pracownikom z Urzędu Miasta albo innej jednostki organizacyjnej, bez dodatkowych opłat,
- e) zapewnienie stronom umowy bezpiecznej komunikacji w systemie bankowości elektronicznej,
- f) zapewnienia możliwości uzyskiwania przez Skarbnika Miasta lub osobę przez Niego upoważnioną informacji o stanie rachunków i operacjach na rachunkach jednostek organizacyjnych Miasta, bez dodatkowych opłat,
- g) otwierania w trakcie umowy rachunków pomocniczych na wniosek Zamawiającego oraz jej jednostek organizacyjnych nie później niż następnego dnia roboczego po dniu złożenia przez Zamawiającego wniosku o otwarcie rachunku bankowego,
- h) zwiększania lub zmniejszania liczby prowadzonych rachunków bankowych podmiotów biorących udział w zamówieniu oraz zwiększenie lub zmniejszenie podmiotów biorących udział w zamówieniu (zmiany organizacyjne – powołanie lub likwidacja podmiotu),
- i) wykonywania dyspozycji płatniczych Posiadaczy rachunków:
 - do odbiorców posiadających rachunki bankowe w Banku – w dniu wydania dyspozycji,
 - do odbiorców posiadających rachunki bankowe w innych bankach – w najbliższej sesji rozliczeniowej.
- j) codziennego potwierdzania wyciągiem stanu salda i dokonywanych operacji finansowych w zakresie poszczególnych wpływów i wypływów na rachunkach bez opłat,
- k) dostarczania codziennie przed godz. 11:00 przez Bank do Urzędu Miasta ewentualnych dokumentów księgowych i korespondencji dotyczących Urzędu Miasta, bez dodatkowych opłat,
- l) umożliwienia realizacji przelewów w formie papierowej na formularzu standardowym w przypadku braku dostępu do systemu bankowości elektronicznej,
- m) prowadzenie co najmniej 1 punktu kasowego/agencji w udostępnionych przez Zamawiającego lokalach lub co najmniej 5 punktów/placówek na terenie Miasta Leszna. W powyższych punktach należy umożliwić korzystanie z terminali płatniczych. Od wpłat i wypłat przez Zamawiającego i na rzecz Zamawiającego dokonywanych w punkcie kasowym/agencji i punktach/placówkach nie będą pobierane od Zamawiającego i osób trzecich żadne opłaty i prowizje,
- n) punkty kasowe winny być otwarte w godzinach pracy Urzędu Miasta. W przypadku awarii elektronicznego systemu bankowego w punktach kasowych należy zapewnić możliwość dokonywania wpłat i wypłat,

Kompleksowa obsługa bankowa budżetu Miasta Leszna i jego jednostek organizacyjnych w okresie od 01 stycznia 2022 r. do 31 grudnia 2026 r.

- o) wydawania bez dodatkowych opłat i prowizji blankietów czekowych, w ilości do 30 sztuk miesięcznie do każdego rachunku, dopuszcza się możliwość stosowania e-czeków,
 - p) naliczania i kapitalizowania odsetek od środków na rachunkach co miesiąc,
 - q) „zerowania”, po rozliczeniu należnych Bankowi prowizji i opłat, rachunku podstawowego i na żądanie pozostałych rachunków jednostek budżetowych Miasta polegającego na przekazaniu z dniem 31 grudnia każdego roku kwot pozostałych na ww. rachunkach (np. odsetki bankowe), na rachunek podstawowy organu jednostki samorządu terytorialnego lub inny wskazany rachunek, bez dodatkowych opłat,
 - r) możliwość negocjacji kursów walut obcych,
 - s) sporządzania protokołów różnic kasowych,
 - t) bezpłatne udostępnianie usługi rachunków kontrahenckich, w okresie obowiązywania umowy,
 - u) udostępnienia rachunku dla obsługi depozytów, na którym zgromadzone środki będą przelewane(zwracane) wraz z automatycznie doliczonym oprocentowaniem tj. za czas od chwili wniesienia do czasu zwrotu poszczególnych kwot depozytów. System umożliwi naliczanie odsetek w dowolnym dniu, także w trakcie okresu naliczania odsetek. Warunek będzie spełniony poprzez utworzenie indywidualnych wirtualnych rachunków i ewidencjonowanie odsetek bankowych od poszczególnych sum depozytowych w taki sposób aby były doliczone do poszczególnych pozycji depozytowych i zwracane z odpowiednią kwotą sumy depozytovej.
 - v) wyliczania odsetek bankowych od kwot zabezpieczenia należytego wykonania robót i wadium od poszczególnych sum depozytowych,
 - w) wydawanie na wniosek Zamawiającego kart płatniczych dla pracowników Zamawiającego i jego jednostek organizacyjnych i ich obsługa,
 - x) wydawanie opinii bankowych, zaświadczeń i innych informacji/dokumentów dotyczących obsługi bankowej i współpracy na wniosek Zamawiającego,
 - y) informowanie Zamawiającego mailowo o wpływających do Wykonawcy zajęciach praw majątkowych stanowiących wierzytelność z rachunków bankowych przed realizacją zajęcia.
5. Bank zapewni **bez opłat i prowizji generowanie i przekazywanie wyciągów bankowych**, w formie zestawienia operacji wpływów i wypływów na poszczególnych rachunkach bankowych. Wygenerowanie wyciągu w formie pliku elektronicznego w formacie PDF z opcją wydruku lub w postaci pliku tekstowego w formacie uzgodnionym z Zamawiającym najpóźniej do godz. 11:00 następnego dnia roboczego. W przypadku braku możliwości uzyskania dostępu do wyciągów w formie elektronicznej, należy przekazać wyciągi w formie papierowej.
- Wyciągi bankowe będą:

Kompleksowa obsługa bankowa budżetu Miasta Leszna i jego jednostek organizacyjnych w okresie od 01 stycznia 2022 r. do 31 grudnia 2026 r.

- a) zawierały wszystkie informacje tożsame z danymi umieszczonymi przez kontrahentów w opisie płatności,
 - b) zawierać informacje tożsame z danymi w systemie,
 - c) zawierać pełną nazwę rachunku, walutę rachunku, pełną nazwę posiadacza rachunku, informację o przeprowadzonych wpłatach i wypłatach, numer rachunku bankowego beneficjenta, zleceniodawcy i jego pełną nazwę, pełny tytuł płatności, datę realizacji transakcji, kurs jaki był zastosowany w przypadku transakcji zagranicznych, informację o kwotach i okresach naliczonych odsetek,
 - d) na żądanie zamawiającego poprzez złożenie drogą elektroniczną zlecenia, Bank zobowiązany będzie do przekazania w terminie dwóch dni od daty przekazania zlecenia informację z dokładnością co do godziny i minuty dokonania wpłaty przez kontrahenta.
6. **Obsługa bankowa Zamawiającego w Placówkach Banku:**
- a) Zamawiający wymaga aby Wykonawca posiadał na terenie miasta Leszna przez cały okres obowiązywania umowy w sprawie obsługi bankowej, co najmniej jeden oddział bankowy,
 - b) Zamawiający wymaga od Wykonawcy prowadzenia co najmniej 1 punktu kasowego/agencji w udostępnionych przez Zamawiającego lokalach lub co najmniej 5 punktów/placówek na terenie miasta Leszna z zastrzeżeniem pkt 6 lit. a) powyżej. W powyższych punktach należy umożliwić korzystanie z terminali płatniczych. Od wpłat i wypłat przez Zamawiającego i na rzecz Zamawiającego dokonywanych w punkcie kasowym/agencji i punktach/placówkach nie będą pobierane od Zamawiającego i osób trzecich żadne opłaty i prowizje. Bank zapewni obsługę bankową na warunkach określonych w SWZ. Bank za obsługę Zamawiającego i jego jednostek organizacyjnych bierze pełną odpowiedzialność,
 - c) Bank umożliwi obsługę Zamawiającego i jego jednostek organizacyjnych poza kolejnością,
 - d) Wszystkie płatności realizowane w Oddziale banku, punkcie kasowym/agencji, punkcie/placówce dokonywane przez Zamawiającego i jego jednostki organizacyjne oraz płatności na rzecz Zamawiającego i jego jednostki organizacyjne bez opłat i prowizji,
 - e) Bank prowadzący obsługę zapewni funkcjonowanie wrzutni.
7. **Zamawiający dopuszcza możliwość powierzenia realizacji przedmiotu zamówienia podwykonawcom:**
- a) w zakresie obsługi gotówkowej i bezgotówkowej. Dopuszcza się możliwość realizacji przez podwykonawców przy realizacji obsługi w punkcie/agencji i w punkcie/ placówce prowadzonym w udostępnionych przez Zamawiającego lokalu tylko w zakresie wpłat i wypłat gotówkowych i przy pomocy terminali,

Kompleksowa obsługa bankowa budżetu Miasta Leszna i jego jednostek organizacyjnych w okresie od 01 stycznia 2022 r. do 31 grudnia 2026 r.

b) W zakresie szkolenia pracowników do obsługi systemu bankowości elektronicznej, dostawy urządzeń do związanych z funkcjonowaniem systemu bankowości elektronicznej, zestawów POS i autoryzacji przy użyciu kart płatniczych,

W przypadku powierzenia w/w czynności podwykonawcom, Wykonawca ponosi pełną odpowiedzialność za prawidłową realizację tych czynności wobec Zamawiającego. Za powierzenie czynności podwykonawcom, Bank nie pobierze żadnych opłat i prowizji od Zamawiającego i od dokonujących wpłat i wypłat kontrahentów związanych z przedmiotem zamówienia.

8. Dla osiągnięcia założonego w zamówieniu celu, **Zamawiający oczekiwać będzie od Banku przyjęcia pełnej odpowiedzialności za prowadzenie obsługi** budżetu Miasta Leszna i jego jednostek organizacyjnych i powierzone środki, w zakresie wynikającym z podpisanej umowy i przepisów prawa.

9. **Zamawiający wymaga zapewnienia jednakowych warunków obsługi** (w tym jednakowego systemu elektronicznego) rachunków podstawowych i pomocniczych Miasta i jego jednostek organizacyjnych. Zamawiający zastrzega również, że w okresie późniejszym mogą być uruchomione w obsługiwanych jednostkach dodatkowe rachunki bankowe, które będą obsługiwane na jednakowych zasadach wynikających z dotychczasowych ustaleń.

10. **Dla poszczególnych jednostek organizacyjnych zostaną zawarte odrębne umowy** rachunku bankowego, na warunkach wynikających z przeprowadzonego postępowania i według jednolitego wzoru umowy ustalonego z Bankiem, ze zmianami wynikającymi ze specyfiki jednostek. W celu sprawnej realizacji umów, Bank wyznaczy pracownika odpowiedzialnego za kontakty z Urzędem.

11. **Koszty miesięcznego wynagrodzenia ryczałtowego** związane z prowadzeniem rachunków jednostek organizacyjnych za usługi określone w umowie będą opłacone ze środków zaplanowanych w planie finansowym Urzędu Miasta Leszna.

Wprowadzenie przez Bank innych nowych usług i funkcjonalności systemu bankowości elektronicznej, nie opisanych w SWZ, będzie obsługiwane w ramach wynagrodzenia ryczałtowego określonego w ofercie Banku.

Zwiększenie ilości rachunków bankowych, zwiększenie ilości realizowanych transakcji, zwiększenie ilości składanych i przechowywanych depozytów, dokonywania zmian w systemie bankowości elektronicznej w związku z wdrażanymi przez Zamawiającego zmianami w systemie finansowo-księgowym oraz zmiany organizacyjne jednostek powiązanych z budżetem Miasta Leszna w tym powodujących zwiększenie liczby jednostek organizacyjnych nie spowoduje zmiany wysokości wynagrodzenia ryczałtowego określonego w ofercie Banku.

Kompleksowa obsługa bankowa budżetu Miasta Leszna i jego jednostek organizacyjnych w okresie od 01 stycznia 2022 r. do 31 grudnia 2026 r.

Łączne wynagrodzenie brutto za cały okres realizacji Umowy, będzie płacone w 60 równych miesięcznych częściach. Bank będzie pobierał wynagrodzenie ryczałtowe miesięczne, każdego ostatniego roboczego dnia miesiąca, za wyjątkiem ostatniego miesiąca roku obsługi, gdy wynagrodzenie ryczałtowe miesięczne zostanie pobrane dopiero po dokonaniu protokolarnego odebrania przez Zamawiającego bazy danych z archiwum operacji na rachunkach oraz słowników z danymi wprowadzonymi przez Zamawiającego.

12. Z tytułu niewykonania lub nienależytego wykonania przedmiotu zamówienia Wykonawca zapłaci Zamawiającemu kary umowne, określone w „Istotnych postanowieniach umowy”, stanowiących Załącznik nr 9a do SWZ.