

## **Istotne postanowienia umowy ( dla części I)**

1. Przedmiotem Umowy jest obsługa bankowa budżetu Miasta Łodzi i jego jednostek organizacyjnych w okresie od 1 stycznia 2022 r. do 31 grudnia 2025 r. raz zaciągnięcie przez Miasto Łódź kredytu w rachunku bieżącym na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu w latach 2022-2025 .

2. Umowa obowiązuje od 1 stycznia 2022 roku do 31 grudnia 2025 r. i obejmuje szczegółowy zakres usług zawarty w Opisie Przedmiotu Zamówienia dla części I.

3. Przedmiot Umowy obejmuje m.in.:

### **1) Otwarcie i prowadzenie rachunków bankowych:**

a) rachunku bieżącego Miasta Łodzi na którym gromadzone są wszelkie wpłaty, których beneficjentem jest Miasto Łódź oraz dokonywane są wypłaty, których zleceniodawcą jest Miasto Łódź. W ramach rachunku bieżącego Zamawiający będzie uprawniony do zaciągania kredytu w rachunku bieżącym przeznaczonego na finansowanie przejściowego deficytu budżetowego do wysokości określonej w uchwale budżetowej na dany rok budżetowy do kwoty 200 mln zł;

b) rachunków bieżących oraz pomocniczych Zamawiającego i jego jednostek organizacyjnych w złotych polskich oraz w walutach wymiernych w liczbie niezbędnej do prowadzenia prawidłowej gospodarki finansowej. Liczba rachunków w trakcie trwania umowy może ulegać zmianie i nie będzie miała wpływu na wysokość miesięcznej opłaty ryczałtowej zaoferowanej przez Wykonawcę;

c) Wykonawca otworzy rachunki bankowe (bliźniacze) dla Zamawiającego i jego jednostek po podpisaniu umowy na obsługę bankową, wg. harmonogramu ustalonego z Zamawiającym na podstawie przekazanych wykazów rachunków ( numerów, nazw, powiązań rachunków Vat) funkcjonujących na dzień 31 grudnia 2021 roku.

### **2) Oprocentowanie rachunków bankowych:**

a) oprocentowanie rachunków bankowych (złotowych) będzie ustalane na bazie zmiennej stopy procentowej opartej na aktualnej stawce WIBID O/N pomnożonej przez wskaźnik zaoferowany przez Wykonawcę w ofercie, przy czym wskaźnik ten musi być większy niż zero. Odsetki od środków na rachunkach będą naliczane codziennie z kapitalizacją na koniec każdego miesiąca. W przypadku ujemnej stawki WIBID O/N odsetki od środków na rachunku będą zerowe.

b) oprocentowanie rachunków bankowych walutowych będzie oparte o stosowane u Wykonawcy stawki dla klientów korporacyjnych.

c) rachunki Vat-wskie nie podlegają oprocentowaniu.

### **3) Prowadzenie wirtualnego Rachunku Skonsolidowanego:**

a) obejmuje Rachunek Bieżący Budżetu Miasta Łodzi oraz wskazane przez Zamawiającego rachunki. Konsolidacja sald wskazanych rachunków bankowych będzie następowała na koniec każdego dnia roboczego.

b) saldo na rachunku skonsolidowanym służy do ustalania salda wykorzystania na dany dzień kredytu w rachunku bieżącym. Ujemne saldo rachunku skonsolidowanego będzie oprocentowane wg. aktualnej stawki WIBOR 1M plus stała marża Banku,

c) dodatkowo saldo rachunku skonsolidowanego będzie oprocentowane wg. stawki WIBID O/N pomnożonej przez wskaźnik zaoferowany przez Wykonawcę.

#### **4) Udzielanie kredytu w rachunku bieżącym**

a) Wykonawca zobowiązuje się do przyznania odnawialnego limitu kredytowego do wysokości wynikającej z aktualnej uchwały budżetowej Rady Miejskiej w Łodzi na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu. W pierwszym roku obowiązywania umowy Wykonawca zobowiązany jest do przyznania limitu w wysokości 200 mln zł. W kolejnych latach upoważnienie określone przez Radę Miejską w Łodzi w uchwale budżetowej nie przekroczy 200 mln zł,

b) kredyt będzie spłacany do końca każdego roku kalendarzowego, w okresie obowiązującej umowy na obsługę bankową. Odnowienie kredytu będzie możliwe w formie aneksu lub nowej umowy na kolejny rok budżetowy,

c) kredyt będzie miał charakter odnawialny w każdym roku budżetowym. Kredyt będzie udzielony bez prowizji i opłat. Jedynym kosztem będą odsetki od wykorzystanego kredytu. Zabezpieczeniem kredytu będzie weksel wraz z deklaracją wekslową kontrasygnowaną przez Skarbnika Miasta.

d) odsetki od wykorzystanego kredytu będą liczone za każdy dzień w okresach miesięcznych, zwanych okresami odsetkowymi, na koniec każdego miesiąca i będą płatne w ciągu 7 dni roboczych na podstawie dyspozycji Zamawiającego, po uprzednim otrzymaniu z Banku zawiadomienia o wysokości naliczonych odsetek. Do naliczania odsetek założono, iż miesiąc ma rzeczywistą liczbę dni, a rok 365/ 366,

e) odsetki naliczone od rzeczywistego zadłużenia stanowią ujemne saldo na wirtualnym rachunku skonsolidowanym. Ostatnie odsetki od wykorzystanego kredytu w grudniu 2025 r. będą płatne do 31 stycznia 2026 r.

f) oprocentowanie kredytu ustalane jest w stosunku rocznym według zmiennej stopy WIBOR 1M powiększonej o stałą marżę Wykonawcy z zastrzeżeniem, że oprocentowanie kredytu nie może być niższe niż zero. Stawkę referencyjną stanowi stawka WIBOR 1M oznaczająca notowaną na warszawskim rynku międzybankowym stopę procentową, dla międzybankowych depozytów 1-miesięcznych według notowania podawanego w tabeli kursów, obowiązującej w banku,

g) kredyt będzie wykorzystywany do kwoty przyznanego limitu tj. 200 mln zł. Każdy wpływ środków na rachunek bieżący miasta pomniejsza zadłużenie w kredycie w rachunku bieżącym.

#### **5) Dostarczenie oraz pełna obsługa Systemu bankowości elektronicznej**

(wymagania informatyczne, poziomu bezpieczeństwa i potrzeby szkoleniowe opisane są w Załączniku nr 1c.

a) w okresie realizacji przedmiotu zamówienia Wykonawca zapewni całodobowy dostęp do pełnej funkcjonalności serwisu internetowego udostępnionego przez bank służącego do obsługi rachunków bankowych prowadzonych dla jednostek organizacyjnych ;

b) 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, powołania nowych Jednostek Organizacyjnych, bądź zmiany struktury organizacyjnej) na wniosek Zamawiającego. Czas reakcji nie może przekraczać trzech dni roboczych od chwili złożenia wniosku;

d) Wykonawca zapewni dostęp do infolinii Wykonawcy co najmniej w godzinach 7:00-18:00 (a w okresie od 15 do 30 grudnia każdego roku kalendarzowego w godzinach 7:00-21:00 oraz 31 grudnia w godzinach 7:00-16:00), z możliwością ustalenia przez Zamawiającego w porozumieniu z Wykonawcą innych niż wymienione godzin;

e) udostępnienie systemu bankowości elektronicznej dla Zamawiającego przez okres 6 miesięcy po zakończeniu umowy zachowując pełną funkcjonalność w zakresie dostępu do wszystkich funkcji statystycznych, archiwalnych związanych z prowadzoną przez Zamawiającego działalnością .

**6) Realizowanie wszystkich wpłat na rachunki Zamawiającego i wypłat z tych rachunków w każdej formie, w tym także w formie czeków elektronicznych (autowypłata) w POB oraz placówkach bankowych obsługujących miasto i zlokalizowanych na terenie Miasta bez żadnych dodatkowych opłat i prowizji:**

a) Wykonawca zapewni dokonywanie wpłat gotówkowych przez pracowników Zamawiającego oraz Kontrahentów na rachunki Zamawiającego w POB oraz w placówkach bankowych Wykonawcy zlokalizowanych na terenie Miasta bez żadnych opłat i prowizji. Zamawiający dopuszcza zapewnienie obsługi gotówkowej (wpłaty, wypłaty) oraz bezgotówkowej przy wykorzystaniu podwykonawcy posiadającego placówki bankowe na terenie miasta również bez ponoszenia żadnych opłat i prowizji. Liczba placówek bankowych (poza POB) dostępnych dla Zamawiającego oraz jego Kontrahentów nie może być mniejsza niż 10 placówek na terenie miasta.

b) przyjmowanie wpłat i dokonywanie wypłat w placówkach bankowych na terenie miasta przez wszystkie dni robocze w miesiącu w godzinach pracy tych placówek.

**7) Bank prowadzący obsługę zapewni funkcjonowanie przynajmniej jednej Wrzutni Nocnej na terenie Miasta Łodzi,**

**8) Wykonawca zapewni dokonywanie płatności przez Kontrahentów na rzecz Zamawiającego za pomocą terminali kart płatniczych POS, bez ponoszenia żadnych kosztów przez Kontrahentów**

a) Wykonawca zapewni wypłatę środków na podstawie e-czeków (autowypłata) w POB oraz w każdej placówce bankowej Wykonawcy na terenie miasta, bez wcześniejszego awizowania kwot do 10 tys. zł. Zamawiający będzie posiadał możliwość anulowania błędnie wprowadzonego czeku elektronicznego, podglądu jego statusu realizacji (status oczekujący, zrealizowany). Okres oczekiwania na realizację e-czeku (bez konieczności blokady środków na rachunku Zamawiającego) minimum 10 dni ,

b) Wykonawca zapewni w przypadku zapotrzebowania wypłatę zamówionej kwoty waluty obcej w wybranych nominałach, w walutach zgodnie z Rozporządzeniem MPiPS z dnia 29 stycznia 2013 r. w sprawie należności przysługujących pracownikowi zatrudnionemu w państwowej lub samorządowej jednostce sfery budżetowej z tytułu podróży służbowej w konkretnej placówce Banku lub poprzez konwój gotówki do jednostki Zamawiającego. Realizacja wypłaty/ konwoju zamówionej waluty nie może przekroczyć 2 dni roboczych od chwili zgłoszenia zapotrzebowania na tę wypłatę. Wartość kwoty waluty obcej dostarczanej do jednostki zgłaszającej zapotrzebowanie na walutę nie będzie przekraczała równowartości 10 000 pln.

**9) Realizowanie operacji związanych z dokonywaniem rozliczeń krajowych i zagranicznych.**

a) Wykonawca zapewni transfer środków finansowych według zasad obowiązujących w systemach ELIXIR oraz SORBNET tj.

- przy czym zlecenia złożone w danym dniu do godz. 14:25 do wysokości 1 mln zł będą zrealizowane w systemie ELIXIR w tym samym dniu roboczym. Polecenia przelewu zarejestrowane w Systemie bankowym po godz. 14:25 będą zrealizowane najpóźniej w następnym dniu roboczym I sesją ELIXIR.

- wszystkie przelewy przekazywane do Banku w danym dniu w kwocie 1 mln zł i więcej , złożone do Banku do godziny 14:55 powinny być zrealizowane w systemie SORBNET w tym samym dniu roboczym,

- realizacja transakcji przelewów wewnątrz Banku będzie następować w czasie rzeczywistym,

- przelewy zagraniczne w EURO do krajów nie będących w UE, nie należących do Unii Gospodarczej
- przelewy SEPA- realizowane do krajów będących w UE.

**10) Wydawanie i obsługę kart płatniczych systemu Visa i/lub MasterCard zgodnie ze złożonym zamówieniem.**

- a) na wniosek Zamawiającego Bank zobowiązany jest wydać debetowe lub obciążeniowe karty płatnicze przypisane do indywidualnego rachunku bankowego z indywidualnym miesięcznym limitem wydatków na każdą kartę,
- b) z tytułu czynności związanych z emisją kart oraz obsługą transakcji kartami Zamawiający nie będzie ponosił żadnych dodatkowych kosztów,
- c) obecne zapotrzebowanie na **karty debetowe i karty obciążeniowe** określa się na poziomie 20 sztuk, przy czym zmiana ilości wydanych i obsługiwanych kart nie może spowodować żadnych dodatkowych kosztów dla Zamawiającego.
- d) Zapewnienie możliwości korzystania przez Kontrahentów wskazanych przez Zamawiającego z usług wypłaty świadczeń pieniężnych za pomocą karty przedpłaconej,
- e) karta przedpłacona niespersonalizowana umożliwi Kontrahentowi dokonywanie płatności bezgotówkowych w punktach handlowo-usługowych oraz bezprowizyjnych wypłat gotówkowych w sieci bankomatów obsługujących Bank na terenie całego kraju, a także umożliwi realizację płatnej usługi Cash back,
- f) Wykonawca usługi zapewni dostawę kart przedpłaconych wraz z kodami PIN na adres wskazany przez Zamawiającego w terminie do 14 dni od dnia wpływu wniosku do Wykonawcy ( minimalna liczba jednorazowego zamówienia to 3 tysiące sztuk kart)
- g) Wykonawca usługi zapewni zabezpieczenie kart przedpłaconych przed użyciem ich przez osoby nieupoważnione w razie ich kradzieży lub zagubienia,
- h) transakcje przy użyciu karty mogą być dokonywane tylko do wysokości salda środków znajdujących się na rachunku karty, które powinny pokrywać ewentualne koszty prowizji bankowych,
- i) Wykonawca zapewni Kontrahentowi-użytkownikowi karty przedpłaconej informację na temat bieżącego salda dostępnych środków, historii ostatnich transakcji poprzez infolinię,
- j) w przypadku zagubienia lub uszkodzenia karty przez użytkownika, Wykonawca na wniosek Kontrahenta-użytkownika karty dokona blokady karty i wyda nową kartę na wniosek Zamawiającego. Wykonawca dokona przeksięgowania pozostałej do dyspozycji kwoty na rachunek karty nowo wydanej lub na rachunek bankowy wskazany przez Kontrahenta – użytkownika karty po zgłoszeniu tego faktu przez Zamawiającego,

k) Wykonawca usługi zapewni Zamawiającemu dostawę systemu informatycznego do obsługi kart przedpłaconych, kompatybilnego z systemem informatycznym Zamawiającego,

l) wszystkie opłaty związane z wydawaniem i obsługą kart, dostarczaniem i instalacją systemu informatycznego do ich obsługi oraz szkoleniami skalkulowane będą przez Wykonawcę w opłacie ryczałtowej.

ł) Wykonawca zapewni pomoc przy instalacji systemu informatycznego oraz przeprowadzi niezbędne szkolenia.

## **12) Obsługę płatności masowych**

a) Wykonawca zapewni otwarcie i obsługę wirtualnych rachunków dla Kontrahentów masowych płatności (m.in. opłata za wieczyste użytkowanie gruntu, raty za wykup nieruchomości, podatek od nieruchomości, opłata za gospodarowanie odpadami komunalnymi, opłata za wydanie licencji na sprzedaż alkoholi),

b) Wykonawca uzna właściwy rachunek Zamawiającego wpłatami, które wpłynęły na rachunki wirtualne i przekaże je Zamawiającemu najpóźniej do godz. 8:30 następnego dnia roboczego, w formie elektronicznego pliku w formacie określonym przez Zamawiającego, umożliwiającym wczytanie tych danych do systemu informatycznego Zamawiającego. Operacja wczytania i rozksięgowania pliku leży po stronie Zamawiającego.

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

a) Wykonawca zapewnia oddać Zamawiającemu w nieodpłatne użytkowanie na terenie jego Jednostek Organizacyjnych zestawy terminali POS, w zależności od potrzeb, maksymalne zapotrzebowanie nie przekroczy 60 szt.,

b) Wykonawca zainstaluje terminale POS (po 1 sztuce) w POB zlokalizowanych w siedzibie Zamawiającego przy ul. Sienkiewicza 5 oraz ul. Smugowej 26a i 30/32

c) Wykonawca zobowiązuje się także do pełnej obsługi procesu reklamacji transakcji i przejęcia odpowiedzialności za nieprawidłowości, które nie powstały z winy Zamawiającego,

d) Wykonawca zobowiązuje się do przekazywania całości kwot transakcji dokonanych przez posiadaczy kart bankowych na wskazane przez Zamawiającego rachunki bankowe, bez potrącenia opłat i prowizji za obsługę transakcji, najpóźniej następnego dnia roboczego po otrzymaniu z terminala zbioru z rozliczeniem transakcji,

e) zestawy terminali POS oferowane przez Wykonawcę będą współpracować z narzędziami informatycznymi funkcjonującymi u Zamawiającego. Wykonawca przekaże Zamawiającemu zestawy POS umożliwiające realizację połączeń zarówno poprzez sieć Ethernet, jak i przez sieć GSM,

f) w przypadku awarii zestawu POS Wykonawca zobowiązany jest do niezwłocznej naprawy w ciągu 24 godzin liczonych od chwili zgłoszenia a przypadku uszkodzenia urządzenia do wymiany zestawu nie później w ciągu 3 dni roboczych,

g) Wykonawca zapewni dostarczenie terminali, obsługę techniczną, rozliczanie transakcji, obsługę autoryzacji bez dodatkowej umowy z firmą bez podpisywania dodatkowej umowy ze strony Zamawiającego

#### **14) Organizację i wyposażenie Bankowych Punktów Obsługi na terenie Jednostek Organizacyjnych Miasta.**

a) Wykonawca zapewni uruchomienie minimum dwóch Punktów Obsługi Bankowej w lokalach przy ul. Sienkiewicza 5 (siedziba Wydziału Finansowego) oraz ul. Smugowej 26 a i 30/32 (Wydział Praw Jazdy i Rejestracji Pojazdów) w ciągu 7 dni roboczych od dnia udostępnienia stosownych pomieszczeń przez Zamawiającego. Udostępnienie pomieszczeń nastąpi nie później niż 11 stycznia 2022 r.,

b) Zamawiający zastrzega możliwość zmiany lokalizacji POB wymienionych w pkt. a), przy założeniu utrzymania dwóch Punktów Obsługi Bankowej w siedzibach Zamawiającego przez cały okres obowiązywania umowy, każdy POB zostanie wyposażony przez Bank w minimum jeden terminal POS dla dokonywania płatności przy użyciu kart płatniczych, zgodnie z potrzebami Zamawiającego,

c) Wykonawca organizuje/wyposaża wszystkie POB w sposób umożliwiający bezproblemową i bezpieczną obsługę oraz pokrywa koszty najmu lokali zgodnie z Zarządzeniem Nr 6535/VIII/2021 Prezydenta Miasta Łodzi z 18 lutego 2021 r. w sprawie podziału Miasta Łodzi na strefy oraz ustalenia stawek czynszu najmu lokali użytkowych bądź z kolejnym Zarządzeniem Prezydenta Miasta Łodzi zastępującym Zarządzenie Nr 6535/VIII/2021 Prezydenta Miasta Łodzi .

d) Zamawiający zapewnia dostęp do linii telefonicznej oraz sieci internetowej.

e) W/w placówki będą otwarte nieprzerwanie w dniach i godzinach pracy Urzędu Miasta Łodzi. W sytuacjach nadzwyczajnych ( np. pandemia COVID) czas pracy POB będzie uzgadniany pomiędzy Zamawiającym a Wykonawcą.

f) Bank zobowiązany jest zapewnić co najmniej dwa stanowiska obsługi klienta w każdym Punkcie Obsługi Bankowej.

#### **15) Instalację i obsługę Kas Automatycznych (opłatomatów)**

a) Wykonawca zainstaluje i uruchomi najpóźniej do 31.01.2022 r. Kasy Automatyczne w ilości 5 szt. we wskazanych przez Zamawiającego lokalizacjach. W trakcie trwania umowy istnieje możliwość zmiany lokalizacji usytuowania kasy,

b) Wykonawca zapewni możliwość korzystania z kas przez Kontrahentów w wydłużonych godzinach pracy UMŁ,

c) Koszty związane z instalacją, podłączeniem urządzeń, dostarczeniem oprogramowania, transmisją danych, serwisowaniem i obsługą techniczną oraz zapewnieniem bezpieczeństwa ponosi przez cały czas trwania umowy Wykonawca.

d) Za pomocą Kas Automatycznych będzie można dokonywać płatności m.in. z tytułu podatku od nieruchomości, środków transportowych, opłaty skarbowej, opłaty z tytułu mandatów, za wieczyste użytkowanie gruntów, wydanie prawa jazdy, rejestrację pojazdów, kar wynikających z decyzji WPIiRP, opłaty za udostępnianie danych z rejestru mieszkańców, opłaty za ogólnopolską kartę Dużej Rodziny, opłaty za gospodarowanie odpadami komunalnymi, z tytułu należności egzekucyjnych, należności windykacyjnych.

e) Kasa Automatyczna zapewni realizowanie wpłat standardowych (w walucie polskiej) poprzez wybór odpowiedniej opcji poprzez możliwość wyboru użycia klawiatury alfanumerycznej, ekranu dotykowego lub poprzez wykorzystanie kodu kreskowego QR jednowymiarowego/dwuwymiarowego bez maksymalnego limitu kwotowego,

f) Kontrola, konfiguracja i aktualizacja oprogramowania urządzenia będzie realizowana przez Wykonawcę.

g) Wykonawca zapewni serwis i obsługę techniczną.

h) Wykonawca zapewnia gwarantowany poziom usługi (SLA) i wsparcia technicznego dla kas automatycznych

### **Czasy reakcji:**

a) na zgłoszoną usterkę (rozumianą jako podjęcie działań diagnostycznych i kontakt ze zgłaszającym) nie może przekroczyć 4 godzin; usunięcie usterki musi zostać wykonane w ciągu następnego dnia roboczego od momentu zgłoszenia awarii.

b) na zgłoszoną awarię (rozumianą jako podjęcie działań diagnostycznych i kontakt ze zgłaszającym) nie może przekroczyć 24 godzin; usunięcie awarii musi zostać wykonane w ciągu 3 dni roboczych od momentu zgłoszenia. W przypadku poważnego uszkodzenia urządzenia, jeżeli niezbędna będzie jego wymiana, czas realizacji określa się na maksymalnie 2 miesiące.

c) Wykonawca ma obowiązek przyjmowania zgłoszeń serwisowych przez telefon (w godzinach pracy Zamawiającego), e-mail lub WWW (przez całą dobę); Wykonawca udostępni pojedynczy punkt przyjmowania zgłoszeń.

d) Na każdej kasie w widocznym miejscu będzie umieszczony numer telefonu do pomocy i obsługi technicznej.

e) W ramach wsparcia technicznego Wykonawca zobowiązuje się do świadczenia pomocy bezpośredniej lub telefonicznej dla korzystających z niej Kontrahentów.



**16) Generowanie i przekazywanie wyciągów bankowych, jako zestawienia operacji przeprowadzonych na poszczególnych rachunkach bankowych. Zamawiający musi mieć możliwość wygenerowania wyciągu w formie pliku elektronicznego w formacie określonym przez Zamawiającego oraz pliku elektronicznego do wydruku w formacie PDF najpóźniej do godz. 8:30 następnego dnia roboczego.**

a) wyciągi bankowe będą zawierały wszystkie informacje o płatnościach, jakie zostały umieszczone 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 numer wyciągu, walutę rachunku, pełną nazwę posiadacza rachunku, informację o dokonanych wpłatach, wypłatach, nr rachunku beneficjenta, zleceniodawcy i jego pełną nazwę, pełny tytuł płatności, datę realizacji transakcji, datę wpłaty na rachunek wraz z datą zaksięgowania wpłaty, kursie jaki był zastosowany w przypadku operacji zagranicznych, informacje na temat oprocentowania rachunku, salda otwarcia i zamknięcia.

**17) Zapewnienie doradcy bankowego oraz doradcy technicznego.**

a) Wykonawca zobowiązuje się do wyznaczenia doradcy bankowego, który zapewni stałą współpracę z Zamawiającym w pełnym zakresie obsługi Miasta i jego Jednostek Organizacyjnych,

b) Doradca bankowy zobowiązany jest do zapewnienia odpowiedniego wsparcia, realizacji zastrzeżeń Zamawiającego, usuwania niezgodności przynajmniej w godzinach pracy Urzędu Miasta Łodzi, tj. 8:00-16:00 w pon., śr., czw., pt. oraz 9:00-17:00 we wtorki,

c) Wykonawca zobowiązuje się do wyznaczenia doradcy technicznego odpowiedzialnego za współpracę w obszarze obsługi Systemu.

**18) Pozostałe usługi**

a) przygotowywanie na pisemną prośbę Zamawiającego opinii, zestawień, raportów w zakresie prowadzonej obsługi bankowej w całym okresie trwania umowy.

**4. Pozostałe wymagania Zamawiającego.**

a) 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 Zamawiającego). Powyższe zmiany

Bank zobowiązany będzie uwzględnić w ramach prowadzonej obsługi bankowej, bez nakładania na Zamawiającego dodatkowych opłat.

b) Zwiększenie lub zmniejszenie liczby prowadzonych rachunków bankowych (tj. Rachunków Bieżących Jednostek Organizacyjnych, rachunków pozostałych, zwiększenie liczby użytkowników Systemu, zwiększenie liczby transakcji na rachunkach Zamawiającego nie wpłynie na wysokość miesięcznej opłaty ryczałtowej.

c) Zwiększenie lub zmniejszenie liczby realizowanych operacji bankowych objętych przedmiotem zamówienia nie wpłynie na wysokość miesięcznej opłaty ryczałtowej.

d) Za świadczenie poszczególnych usług stanowiących przedmiot zamówienia Bank nie będzie pobierał żadnych opłat i prowizji od Zamawiającego oraz od Kontrahentów. Jedynym kosztem Zamawiającego za wszystkie usługi jest opłata ryczałtowa.

#### **5. Bank gwarantuje następujące koszty obsługi:**

a) Bank z tytułu prowadzenia bankowej obsługi budżetu Miasta Łodzi i jego Jednostek Organizacyjnych będzie otrzymywał miesięczną opłatę ryczałtową brutto w wysokości ..... złotych (słownie: ..... złotych ...../100), stanowiącą 1/48 łącznego wynagrodzenia złożonego w ofercie i będzie płatna w ciągu 30 dni od dnia otrzymania faktury wystawionej przez Bank lub innego dokumentu o równoważnej treści dowodowej, a w przypadku, gdy ten dzień przypada w sobotę lub inny dzień wolny od pracy, w następnym dniu roboczym, za wyjątkiem ostatniego miesiąca w ostatnim roku obsługi, gdy opłata ryczałtowa będzie płatna dopiero po protokolarnym odebraniu przez Zamawiającego baz danych z archiwum operacji na rachunkach oraz słowników z danymi wprowadzonymi przez Zamawiającego.

b) Miesięczna opłata ryczałtowa będzie pokrywała wszystkie koszty Wykonawcy związane z obsługą i realizacją przelewów, opłaty związane z rozliczeniami krajowymi i zagranicznymi, prowadzeniem i obsługą rachunków, wydawaniem i obsługą kart płatniczych, także przedpłaconych, przekazywaniem informacji, sporządzaniem na rzecz Zamawiającego wszelkich zestawień, wyciągów, opinii, dodatkowych potwierdzeń, wezwań, obsługą płatności masowych, wynajmem oraz serwisowaniem terminali POS, obsługą transakcji przy użyciu POS, zainstalowaniem, obsługą oraz serwisowaniem kas automatycznych w liczbie 5 sztuk, otworzeniem i utrzymaniem funkcjonowania dwóch POB przy ul. Sienkiewicza 5, ul. Smugowej 26a i 30/32 oraz trzech POB wymienionych jako fakultatywnych oraz wszystkich innych czynności związanych z obsługą bankową Zamawiającego objętą Przedmiotem zamówienia.

c) Tytułem wynagrodzenia za wykonanie przedmiotu zamówienia w zakresie obsługi bankowej, o którym mowa w niniejszych postanowieniach, Wykonawca otrzyma łącznie kwotę brutto ..... złotych (słownie:..... zł .....00/100)

d) Wynagrodzenie jest ostateczne i nie podlega zmianie w trakcie realizacji umowy. Bank nie może żądać jego podwyższenia w okresie obowiązywania umowy, w przypadku zwiększenia ilości rachunków, zwiększenia ilości realizowanych transakcji, dokonywania

zmian organizacyjnych jednostek, dokonywania zmian dotyczących integracji systemu bankowego z wdrażanymi u Zamawiającego zmianami w systemie finansowo- księgowym.

e) Wykonawca nie może przenosić wierzytelności wynikających z niniejszej umowy na rzecz podmiotów trzecich bez zgody Zamawiającego.

#### **6. Podwykonawcy:**

a) Zamawiający dopuszcza możliwość powierzenia realizacji przedmiotu zamówienia podwykonawcom w zakresie wykonywania obsługi gotówkowej i bezgotówkowej na terenie miasta. Nie przewiduje podwykonawców przy realizacji obsługi bankowej w POB (w wyznaczonych siedzibach Zamawiającego). Proces realizacji obsługi Miasta Łódź w ramach Umowy nie będzie odbywał się w placówkach prowadzonych na zlecenie Banku w formie franczyzy.

b) Zamawiający dopuszcza podwykonawstwo w zakresie szkolenia pracowników do obsługi Systemu bankowości elektronicznej, dostawy urządzeń i akcesoriów związanych z funkcjonowaniem Systemu bankowości elektronicznej oraz w zakresie użytkowania zestawów POS i autoryzacji transakcji przy użyciu kart płatniczych,

c) Zamawiający dopuszcza podwykonawstwo przy obsłudze Kas Automatycznych, serwisowaniu urządzeń.

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

#### **8. Kary**

a) W przypadku opóźnienia w rozpoczęciu świadczenia obsługi bankowej w dniu 01.01.2022 roku Bank zobowiązany będzie zapłacić Zamawiającemu karę umowną w wysokości 10 000 zł (dziesięć tysięcy złotych) za każdy dzień opóźnienia .

b) W przypadku nieuruchomienia placówek bankowych przy ul. Sienkiewicza 5, ul. Smugowej 26 a i 30/32 w ciągu 7 dni roboczych od przekazania placówki do dyspozycji Zamawiającego, Bank zobowiązany będzie zapłacić Zamawiającemu karę umowną w wysokości 10 000 zł (dziesięć tysięcy złotych) za każdy dzień opóźnienia.

c) Zamawiający odstąpi od naliczania kar umownych o których mowa w pkt. b) powyżej w przypadku zaistnienia okoliczności niezawinionych przez Wykonawcę (np. przedłużające się zlikwidowanie placówki przez obecnego Wykonawcę).

d) W przypadku przerwania wykonywania usługi w punktach bankowych z naruszeniem warunków określonych w opisie Przedmiotu Zamówienia Wykonawca zapłaci karę w wysokości 5 000 zł ( pięć tysięcy złotych) za każdy dzień .

e) W przypadku niezainstalowania w terminie do 31.01.2022 r. kas automatycznych w lokalizacjach wskazanych przez Zamawiającego, Wykonawca zapłaci karę umowną w wysokości 500 zł za każdy dzień opóźnienia od każdej kasy.

f) Bank zobowiązany jest usunąć awarię kasy automatycznej najpóźniej w ciągu 3 dni roboczych od momentu zgłoszenia. W przypadku poważnego uszkodzenia urządzenia, jeżeli niezbędna będzie jego wymiana, czas realizacji określa się na maksymalnie 2 miesiące. Po tym terminie, w przypadku nie funkcjonowania kasy Wykonawca zapłaci karę umowną w wysokości 5 000 zł ( dziesięć tysięcy złotych) za każdy dzień .

g) W przypadku awarii zestawu POS Wykonawca zobowiązany jest do niezwłocznej naprawy w ciągu 24 godzin liczonych od chwili zgłoszenia a przypadku uszkodzenia urządzenia do wymiany zestawu nie później w ciągu 3 dni roboczych. Niezrealizowanie usługi w tym terminie powoduje zapłatę kary przez Wykonawcę 5 000 zł ( pięć tysięcy złotych) za każdy dzień opóźnienia.

h) W przypadku, gdy w okresie realizacji umowy Wykonawca pisemnie wezwany przez Zamawiającego do usunięcia niezgodności tj. niewykonania lub nienależytego wykonania warunków umowy w zakresie realizowanej obsługi bankowej budżetu Miasta Łodzi innych niż wymienione w pkt. a) -g) z pominięciem pkt. c) nie usunie jej w terminie określonym w wezwaniu, Bank zobowiązany będzie zapłacić Zamawiającemu karę umowną w wysokości 1 000 zł za każdy dzień opóźnienia .

i) W przypadku, gdy Wykonawca, pomimo trzykrotnego wezwania przez Zamawiającego, nie usunie niezgodności tj. nie wykona lub nienależyte wykona usługę, Zamawiającemu przysługuje prawo odstąpienia od umowy poprzez złożenia oświadczenia woli na piśmie.

j) W przypadku odstąpienia od umowy z przyczyn leżących po stronie Wykonawcy, Wykonawca zobowiązany jest zapłacić Zamawiającemu karę umowną w wysokości 500 000 zł (pięćset tysięcy złotych).

k) W przypadku rozwiązania umowy z przyczyn leżących po stronie Wykonawcy, Wykonawca zobowiązany jest zapłacić Zamawiającemu karę umowną w wysokości 500 000 zł (pięćset tysięcy złotych) ?

l) Zapłata kar umownych, o których mowa powyżej, nie wyłącza uprawnień Zamawiającego do żądania zapłaty odszkodowania przewyższającego wysokość zastrzeżonych kar na zasadach ogólnych KC.

ł)Kary umowne określone w niniejszej umowie podlegają kumulacji.

**9. Zamawiający dopuszcza możliwość dokonania zmian umowy w przypadku, gdy:**

- a) nastąpią zmiany w przepisach prawa, na podstawie których realizowana jest umowa,
  - b) zaistnieje konieczność rozszerzenia przedmiotu umowy w związku z koniecznością wykonywania dodatkowych zadań nałożonych na jednostki samorządu terytorialnego ustawami,
  - c) pojawią się nowe produkty bankowe lub rozwiązania organizacyjne, których wykorzystanie będzie korzystne dla Zamawiającego,
  - d) wystąpią zmiany wysokości minimalnego wynagrodzenia za pracę, ustalonego na podstawie art. 2 ustawy z dn. 10.10.2002 r. o minimalnym wynagrodzeniu za pracę oraz zmian zasad podlegania ubezpieczeniom społecznym lub ubezpieczeniu zdrowotnemu lub wysokości stawki składki na ubezpieczenie społeczne lub zdrowotne,
  - e) wystąpią zmiany 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 mają wpływ na koszt wykonywania zamówienia przez Wykonawcę oraz jeżeli Wykonawca przedstawi odpowiednią dokumentację, potwierdzającą wzrost kosztów w związku z obsługą bankową

**10. Zamawiający przewiduje możliwość zmiany umowy poprzez przedłużenie okresu jej obowiązywania od 1 stycznia 2026 r. do 30 czerwca 2026 r. bez przeprowadzania nowego postępowania na podstawie art. 455 ust. 1 pkt. 1 ustawy PZP z dnia 11 września 2019 r. przy graniczeniu zakresu usług do:**

- a) udostępnienia systemu bankowości elektronicznej po zakończeniu umowy obowiązującej do 31 grudnia 2025 r. przy zachowaniu pełnej funkcjonalności w zakresie dostępu do wszystkich funkcji statystycznych, archiwalnych związanych z prowadzoną przez Zamawiającego działalnością,
- b) obsługi rachunków bankowych w zakresie codziennego zerowania sald środków ze wskazanych rachunków, dokonywaniem przelewów na nowe rachunki wskazane przez Zamawiającego, sporządzaniu wyciągów, raportów,
- c) rozliczenia wszystkich transakcji z terminali POS oraz kas automatycznych dokonanych do 31 grudnia 2025 r.
- d) rozliczenia transakcji dokonanych do 31 grudnia 2025 r. wynikających z korzystania kart kredytowych, przedpłaconych.
- e) zapewnienia całodobowego dostępu do pełnej funkcjonalności serwisu internetowego udostępnionego przez bank służącego do obsługi rachunków bankowych prowadzonych dla jednostek organizacyjnych,
- f) zapewnienia dostępu do infolinii Wykonawcy co najmniej w godzinach 7:00-18:00

g) przygotowywania na pisemną prośbę Zamawiającego opinii, zestawień, raportów w zakresie prowadzonej obsługi bankowej

11. Zmiana umowy nastąpi jedynie na pisemne żądanie Zamawiającego mogące być złożone nie później niż do dnia 30 października 2025 r.

12. Umowa w przedłużonym okresie będzie mogła być rozwiązana przez Zamawiającego z jedno miesięcznym okresem wypowiedzenia.

13. Bank z tytułu prowadzenia bankowej obsługi budżetu Miasta Łodzi i jego Jednostek Organizacyjnych polegającej na powtórzeniu części usług wymienionych w pkt.10, w okresie od 1 stycznia 2026 r. do 30 czerwca 2026 r. lub do czasu rozwiązania umowy będzie otrzymywał miesięczną opłatę ryczałtową brutto w wysokości ..... złotych (słownie: ..... złotych ...../100), stanowiącą 1/6 łącznego wynagrodzenia złożonego w ofercie za okres 6 miesięcy i będzie płatna w ciągu 30 dni od dnia otrzymania faktury wystawionej przez Bank lub innego dokumentu o równoważnej treści dowodowej, a w przypadku, gdy ten dzień przypada w sobotę lub inny dzień wolny od pracy, w następnym dniu roboczym. Opłata za ostatni miesiąc obsługi, będzie płatna dopiero po protokolarnym odebraniu przez Zamawiającego baz danych z archiwum operacji na rachunkach oraz słowników z danymi wprowadzonymi przez Zamawiającego;

14. Miesięczna opłata ryczałtowa za obsługę bankową polegającą na powtórzeniu części usług, wymienionych w pkt. 10, w okresie od 1 stycznia 2026 r. do 30 czerwca 2026 r. lub do czasu rozwiązania umowy, będzie pokrywała wszystkie koszty Wykonawcy związane w szczególności : z obsługą rachunków bankowych w zakresie codziennego zerowania sald środków, dokonywaniem przelewów na nowe rachunki wskazane przez Zamawiającego, sporządzaniu wyciągów, raportów. Wykonawca zobowiązuje się do udostępnienia systemu bankowości elektronicznej dla Zamawiającego po zakończeniu umowy tj. po 31 grudnia 2025 r. , zachowując pełną funkcjonalność w zakresie dostępu do wszystkich funkcji statystycznych, archiwalnych związanych z prowadzoną przez Zamawiającego działalnością .

**15. Wymagania dotyczące warunków realizacji zamówienia w zakresie zatrudnienia osób przez wykonawcę:**

1) Zamawiający wymaga aby Wykonawca zatrudniał na podstawie umowy o pracę osoby wykonujące czynności doradcy bankowego dedykowanego Zamawiającemu.

2) Zamawiający uprawniony będzie do kontroli spełniania przez Wykonawcę wymagań dotyczących zatrudnienia ww. osób. Zamawiający uprawniony jest w szczególności do :

a) żądania oświadczeń i dokumentów w zakresie potwierdzenia spełnienia powyższych wymogów i dokonania ich oceny,

b) żądania wyjaśnień w przypadku wątpliwości w zakresie potwierdzenia spełnienia powyższych wymogów, przeprowadzania kontroli na miejscu wykonywania świadczenia.

3) Wykonawca oświadcza i zobowiązuje się, że wśród osób wykonujących usługę, w dniu zawarcia umowy nie ma oraz podczas jej trwania nie będzie osób zatrudnionych w oparciu o stawki niższe niż minimalne.

4) Wykonawca zobowiązuje się przedłożyć Zamawiającemu nie później niż na jeden dzień roboczy przed podpisaniem umowy listę pracowników zatrudnionych przez Wykonawcę wykonujących czynności o których mowa wraz z informacją o podstawie zatrudnienia pracowników oraz aktualizować tą listę w terminie 14 dni od wystąpienia zmiany w zatrudnieniu.

5) Dla realizacji celów określonych w przedmiocie umowy na każde wezwanie Zamawiającego, Wykonawca przedłoży Zamawiającemu w terminie 14 dni wskazane poniżej dowody w celu potwierdzenia spełnienia wymogu zatrudnienia na podstawie umowy o pracę przez Wykonawcę osób wykonujących czynności w trakcie realizacji przedmiotu umowy:

- a) oświadczenie Wykonawcy o zatrudnieniu na podstawie umowy o pracę osób wykonujących czynności, których dotyczy wezwanie Zamawiającego. Oświadczenie to powinno zawierać 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, imion i nazwisk tych osób, rodzaju umowy o pracę i wymiaru etatu oraz podpis osoby uprawnionej do złożenia oświadczenia w imieniu Wykonawcy,
- b) poświadczoną za zgodność z oryginałem odpowiednio przez Wykonawcę kopię dowodu potwierdzającego zgłoszenie pracownika przez pracodawcę do ubezpieczeń ( formularz ZUS ZUA), zanonimizowaną w sposób zapewniający ochronę danych osobowych pracowników, za wyjątkiem imienia i nazwiska pracownika.

6) Nieprzedłożenie przez wykonawcę kopii dokumentów, o których mowa w pkt 5), powyżej będzie podstawą do naliczenia przez Zamawiającego kary umownej .

7) Za naruszenie wymogów określonych powyżej Zamawiający przewiduje następujące kary umowne:

- a) za nieprzedłożenie przez Wykonawcę w terminie lub przedłożenie niekompletnych dokumentów, o których mowa w pkt. 5) powyżej, w wysokości 100 zł za każdy dzień, nie więcej niż 5000 zł za każdy przypadek stwierdzenia naruszenia,
- b) za zatrudnienie osób wskazanych w pkt. 1) powyżej na innej podstawie niż umowa o pracę 400 zł za każdy przypadek stwierdzonego naruszenia w odniesieniu do jednej

osoby.

W związku z faktem, że realizacja umowy wiąże się z przetwarzaniem przez Strony danych osobowych, w tym wzajemnym ich udostępnianiem, Strony oświadczają, że w zakresie przetwarzania danych osobowych, których przetwarzanie jest niezbędne w celu realizacji praw lub obowiązków Stron związanych z realizacją umowy, są niezależnymi od siebie administratorami danych.

8) Strony ponoszą odpowiedzialność, każda we własnym zakresie za wypełnianie obowiązków wynikających z właściwych przepisów, w szczególności rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady UE 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (ogólne rozporządzenie o ochronie danych) - dalej RODO.

9) Strony jako administratorzy danych osobowych są zobowiązani dołożyć szczególnej staranności w celu ochrony interesów osób, których dane dotyczą i spełnić wszystkie wymagania wynikające z zapisów RODO, w tym w szczególności w zakresie obowiązków informacyjnych, o których mowa w art. 14 tego rozporządzenia.

10) Każda ze Stron oświadcza, że poinformuje swoich pracowników o fakcie udostępniania danych osobowych drugiej Stronie w związku z Umową oraz przysługujących jej w związku z tym prawami wynikającymi z przepisów regulujących ochronę danych osobowych, w szczególności o fakcie, że z chwilą udostępnienia drugiej Stronie danych osobowych, Strona ta staje się administratorem udostępnionych danych osobowych.

16. Wszelkie zmiany umowy wymagają formy pisemnej, pod rygorem ich nieważności.

17. Obsługa bankowa rachunków bieżących oraz pomocniczych prowadzona będzie w oparciu o indywidualne umowy zawierane przez Bank z poszczególnymi Jednostkami Organizacyjnymi Zamawiającego

18. Strony ustalają, iż w wykonaniu Przedmiotu zamówienia przetargowego dopuszczona zostaje możliwość uszczegółowienia warunków w odrębnych umowach np. umowie rachunku bankowego, umowie rachunku skonsolidowanego, umowie o kredyt w rachunku bieżącym przy założeniu uwzględnienia Istotnych Postanowień Umowy.

19. W sprawach, które nie są uregulowane umową mają zastosowanie przepisy ustawy Prawo zamówień publicznych, Kodeksu cywilnego, Prawa Bankowego.

20. Sądem właściwym do rozpatrywania sporów wynikłych z umowy jest sąd właściwy dla siedziby Zamawiającego.