

OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA – OPZ i
INFORMACJE DOTYCZĄCE ZAMAWIAJĄCEGO

- I. Przedmiotem zamówienia jest wykonywanie w okresie 60 miesięcy (od dnia podpisania umowy) obsługi bankowej Gminy Legnica, jej jednostek budżetowych i zakładu budżetowego (których wykaz stanowi Załącznik Nr 3 do Specyfikacji Warunków Zamówienia), polegającej na:
- 1) otwieraniu i prowadzeniu – na rzecz Gminy Legnica, jej jednostek budżetowych i zakładu budżetowego – rachunków podstawowych, rachunków pomocniczych, rachunków związanych z obsługą programów i projektów współfinansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej prowadzonych w PLN lub walutach wymienialnych, rachunku sum depozytowych;
 - a) otwieranie kolejnych rachunków bankowych będzie następowało w terminie nie dłuższym niż do dwóch dni roboczych od dnia złożenia przez Zamawiającego wniosku o otwarcie rachunku bankowego,
 - b) składanie wniosków o otwarcie nowych rachunków bankowych, dodawanie, usuwanie użytkowników odbywać się będzie za pośrednictwem bankowości elektronicznej,
 - c) składanie oświadczeń wymaganych przez Bank odbywać się będzie za pośrednictwem bankowości elektronicznej,
 - d) Gmina, jej jednostki budżetowe i zakład budżetowy wskażą rachunki, do których należy przypisać rachunek do dokonywania płatności metodą Split Payment.
 - 2) prowadzeniu rachunków bankowych z indywidualnym oprocentowaniem oraz miesięczną kapitalizacją odsetkową;
Zamawiający zastrzega prawo do wskazania rachunków, niepodlegających oprocentowaniu.
 - 3) realizacji zleceń płatniczych w trybach zwykłym, pilnym i ekspresowym oraz w systemach ELIXIR, SORBNET i innych, w których uczestniczy Wykonawca, w formie elektronicznej lub w wyjątkowych wypadkach w formie papierowej – przy czym Zamawiający informuje, że nie dopuszcza możliwości pobierania przez Wykonawcę opłat i prowizji bankowych od operacji na wewnętrznych rachunkach bankowych;
 - 4) przyjmowaniu w oddziale/filii Banku Wykonawcy (znajdującym się w miejscowości, w której Zamawiający ma swoją siedzibę, tj. w Legnicy) wpłat gotówkowych własnych;
 - 5) dokonywaniu w oddziale/filii Banku Wykonawcy (znajdującym się w miejscowości, w której Zamawiający ma swoją siedzibę, tj. w Legnicy) wypłat gotówkowych na podstawie dokumentów księgowych zatwierdzonych do wypłaty przez Zamawiającego lub na podstawie dokumentów obowiązujących u Wykonawcy;
 - 6) zapewnieniu możliwości dokonywania płatności przez kontrahentów na rzecz Zamawiającego za pomocą terminali POS;
 - 7) przyjmowaniu, przechowywaniu i wydawaniu depozytów wartościowych i rzeczowych, w tym przejęciu obecnie przechowywanych depozytów oraz udzielaniu bieżącej informacji w zakresie stanu depozytów w całym okresie trwania umowy;

- 8) wydawaniu czeków gotówkowych, kart płatniczych:
 - a) na wniosek Zamawiającego, jego jednostek budżetowych i zakładu budżetowego, Wykonawca zapewni wydawanie i obsługę kart płatniczych dla pracowników. Z tytułu czynności związanych z wydawaniem kart oraz obsługą transakcji nimi dokonywanych, jak również zastrzeganiem kart w przypadku ich utraty oraz reklamacji, Zamawiający nie ponosi dodatkowych kosztów. Wykonawca udostępni informacje w systemie bankowości elektronicznej o wydanych kartach oraz szczegółach transakcji dokonanych kartami,
 - b) na wniosek Zamawiającego jego jednostek budżetowych i zakładu budżetowego zapewni wydawanie i obsługę przedpłaconych kart płatniczych służących do wypłaty świadczeń. Transakcje dokonywane przy użyciu kart będą autoryzowane do wysokości salda na specjalnym rachunku prowadzonym dla każdej z kart, okresowo zasilanym kwotą świadczenia przyznanego dla świadczeniobiorcy. Karty przedpłacone mają być spersonalizowane (imienne). Wydatki każdej karty będą dokonywane do wysokości środków, jakie będą przyznawane świadczeniobiorcy. Karta umożliwi użytkownikowi dokonywanie bez żadnych opłat transakcji gotówkowych w bankomatach placówek Banku i transakcji bezgotówkowych w krajowych punktach płatniczych akceptujących karty (placówkach handlowo-usługowych),
- 9) codziennym sporządzaniu czytelnych wyciągów bankowych w formie elektronicznej:
 - a) poprzez sporządzanie czytelnych wyciągów bankowych w formie elektronicznej należy rozumieć sporządzanie i przekazywanie najpóźniej następnego dnia roboczego Zamawiającemu wyciągów bankowych drogą elektroniczną, zawierających: pełną nazwę i numer rachunku, datę wyciągu bankowego (datę księgowania), pełną nazwę Posiadacza rachunku, oznaczenie adresata wpłaty, informację o przeprowadzonych wpłatach, nr rachunku beneficjenta i zleceniodawcy oraz jego pełną nazwę, pełny tytuł płatności, datę wpłaty, datę stempla pocztowego/bankowego ze źródłowego dowodu wpłaty, kursie jaki był stosowany w przypadku operacji zagranicznych, informacje na temat otrzymanego kredytu, założonych lokatach, kwotach naliczonych odsetek;
 - b) wyciągi bankowe będą zawierały wszystkie informacje o płatnościach, jakie zostały umieszczone przez Kontrahentów w opisie płatności;
 - c) niezgodności dotyczące zapisów w wyciągach bankowych wyjaśniane będą przez Bank nie później niż w ciągu 2 dni roboczych od dnia zgłoszenia;
 - d) format plików wyciągów bankowych i zakres przekazywanych w nich informacji zostanie uzgodniony z Zamawiającym;
 - e) wykonawca zapewni sporządzanie i przekazywanie Zamawiającemu wyciągów bankowych w formie papierowej - w wyjątkowych sytuacjach na żądanie Zamawiającego.
- 10) udostępnieniu Zamawiającemu usługi Identyfikacji Płatności Masowych (IPM);
- 11) usłudze „wyzerowania” wskazanych rachunków polegającej na przekazaniu w dniu 31 grudnia każdego roku kwot pozostałych na rachunkach Gminy i jej jednostek budżetowych na wskazany rachunek budżetu;
- 12) informowaniu Zamawiającego telefonicznie oraz mailowo o wpływających do Wykonawcy zajęciach praw majątkowych stanowiących wierzytelność z rachunków bankowych Zamawiającego, przed realizacją zajęcia,

13) udzielaniu kredytów w rachunku bieżącym na cele określone w art. 89 ust 1 pkt 1 ustawy o finansach publicznych, z zastrzeżeniem art. 92 ust. 1 w/w ustawy na następujących warunkach:

- a) kredyt będzie miał charakter odnawialny w każdym roku budżetowym. Uruchomienie kredytu nastąpi po przekazaniu Wykonawcy stosownej uchwały Rady Miejskiej Legnicy na dany rok budżetowy,
- b) wysokość kredytu będzie wynikać z określonego przez Radę Miejską Legnicy w uchwale budżetowej upoważnienia do zaciągania kredytu na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu Gminy Legnicy. Każdy wpływ na rachunek bieżący gminy będzie powodował automatyczne zmniejszenie salda kredytu,
- c) kredyt zostanie udzielony bez opłat i prowizji, a jego jedynym kosztem dla Zamawiającego będzie oprocentowanie + marża Banku od rzeczywiście wykorzystanej kwoty kredytu,
- d) oprocentowanie kredytu w rachunku bieżącym oparte jest na stawce WIBOR (3M) dla 3-miesięcznych złotówkowych depozytów międzybankowych powiększonej o marżę banku (Wykonawcy). Zamawiający dopuszcza minimalne oprocentowanie w wysokości WIBOR 3M. Zamawiający nie dopuszcza ujemnej marży Wykonawcy,
- e) stopa procentowa kredytu jest zmienna i będzie zmieniała się każdorazowo z pierwszym dniem miesiąca kalendarzowego proporcjonalnie do stawki odniesienia obliczonej z zaokrągleniem do dwóch miejsc po przecinku, na podstawie średniej arytmetycznej WIBOR-u dla depozytów 3 miesięcznych w miesiącu poprzedzającym dzień uruchomienia kredytu lub naliczenia odsetek.
- f) odsetki naliczane będą od kwoty aktualnego zadłużenia,
- g) dla umożliwienia porównania i oceny ofert należy przyjąć stawkę WIBOR 3M obowiązującą na dzień ogłoszenia niniejszego postępowania w Biuletynie Informacji Publicznej;
- h) kredyt będzie spłacony nie później niż ostatniego dnia roboczego danego roku,
- i) zabezpieczenie kredytu w rachunku bieżącym budżetu Gminy Legnicy stanowić będzie weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową – opatrzone kontrasygnatą Skarbnika Gminy,
- j) przewidywana maksymalna kwota kredytu w rachunku bieżącym, z którego Zamawiający może korzystać w każdym roku 5-letniego okresu realizacji zamówienia, wynosi: 15.000.000,00 zł,
- k) Zamawiający przewiduje korzystanie z kredytu w rachunku bieżącym maksymalnie przez 2 miesiące w każdym roku, a w tym 2-miesięcznym okresie przewiduje wykorzystanie kredytu na poziomie do 15.000.000,00 zł,
- l) warunkiem uruchomienia kredytu w każdym z kolejnych lat będzie:
 - dostarczenie uchwały budżetowej upoważniającej Prezydenta Miasta Legnicy do zaciągnięcia kredytu na przejściowy deficyt oraz
 - potwierdzenie przez Wykonawcę posiadania zdolności kredytowej Zamawiającego.

II. Dodatkowe informacje dla Wykonawców o aktualnie posiadanych rachunkach bankowych oraz średniomiesięcznej liczbie przelewów, wpłat i wypłat gotówkowych oraz wielkości budżetu na 2021 rok (stan na 31.05.2021 r.):

- 1) Liczba aktualnie posiadanych rachunków bankowych – 385, w tym:
 - a) rachunki podstawowe – 60 szt.,
 - b) pozostałe rachunki – 325 szt.,

- 2) Średniomiesięczna liczba przelewów: około 32.000 szt. (do celów obliczeń przyjęto średnią z 12 m-cy) w tym przelewy płaćcowe: około 6.300 szt. (średniomiesięczna liczba przelewów zmniejszy się w momencie przejęcia obsługi programów: „Dobry Start” (10.100 szt. rocznie) i „500+” (10.500 szt. miesięcznie) przez Zakład Ubezpieczeń Społecznych;
- 3) Średniomiesięczna liczba przelewów na rachunki w obcych bankach: ok. 25.000 szt.
- 4) Średniomiesięczna wartość wpłat gotówkowych – ok. 395.000,00 zł;
- 5) Średniomiesięczna wartość wypłat gotówkowych – ok. 82.000,00 zł;
- 6) Średniomiesięczna ilość wpłat gotówkowych – 274 szt.;
- 7) Średniomiesięczna ilość wypłat gotówkowych – 91 szt.;
- 8) Ilość terminali płatniczych: 9 szt.;
- 9) Średniomiesięczne obroty w terminalach płatniczych: ok. 130.000,00 zł.;
- 10) Liczba kart płatniczych (w tym kart przedpłaconych dla świadczeniobiorców) – 327 szt.,
- 11) Ilość stanowisk z dostępem do bankowości elektronicznej: 211;
- 12) Ilość jednostek z dostępem do bankowości elektronicznej: 59;
- 13) Limit kredytu w rachunku bieżącym na 2022 rok wynosi 15.000.000,00 zł;
- 14) Budżet Gminy Legnicy na 2021 r. wg stanu na dzień 30.06.2021 r.:
 - a) dochody – 667.230.938,98 zł.
 - b) wydatki – 705.574.138,98 zł.
- 15) W zakresie usługi Identyfikacji Płatności Masowych (IPM) – na potrzeby Gminy Legnicy – szacunkowa ilość tzw. rachunków wirtualnych wynosi około 32 000 szt. z zastrzeżeniem możliwości zwiększenia lub zmniejszenia liczby tych rachunków w trakcie trwania umowy.
 Zamawiający nie przewiduje pobierania przez Wykonawcę opłat innych, niż zryczałtowana miesięczna opłata za obsługę rachunków wirtualnych z tytułu świadczenia usługi IPM.
Dane statystyczne dotyczące ilości usług są wielkościami orientacyjnymi. Wykonawcy nie przysługuje roszczenie o realizację usługi w podanych wielkościach.
- 16) Dane dotyczące budżetu i majątku Gminy Legnicy dostępne są do pobrania w Biuletynie Informacji Publicznej na stronie:
<http://um.bip.legnica.eu/uml/budzet-1>
- 17) Uchwała w sprawie budżetu Gminy Legnicy na 2021 rok jest dostępna do pobrania w Biuletynie Informacji Publicznej na stronie:
<http://um.bip.legnica.eu/uml/budzet-1/budzet-i-jego-zmiany/uchwaly/25274,UCHWALA-Nr-XXVI33420-RADY-MIEJSKIEJ-LEGNICY-z-dnia-29-grudnia-2020-r.html>
- 18) Uchwały w sprawie zmian w budżecie Gminy Legnicy na 2021 rok są dostępne do pobrania w Biuletynie Informacji Publicznej na stronie:
 Uchwały w sprawie zmian budżetu Gminy Legnicy na rok 2021:
<http://um.bip.legnica.eu/uml/budzet-1/budzet-i-jego-zmiany/uchwaly>
 Zarządzenia w sprawie zmian budżetu miasta Legnicy na rok 2021:
<http://um.bip.legnica.eu/uml/budzet-1/budzet-i-jego-zmiany/zarzadzenia-1>
 Wieloletnia Prognoza Finansowa i jej zmiany:
<http://um.bip.legnica.eu/uml/budzet-1/wieloletnia-prognoza-f>
- 19) Sprawozdania roczne Rb za 2020 r. i sprawozdania Rb za I kwartał 2021 r., uchwała Rady Miejskiej Legnicy w sprawie przyjęcia sprawozdania z wykonania budżetu za 2020 r., a także uchwała Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w sprawie opinii o przedłożonym sprawozdaniu z wykonania budżetu za 2020 r. – dostępne są do pobrania w Biuletynie Informacji Publicznej na stronie:

Sprawozdania roczne Rb za rok 2020 i sprawozdania Rb za I kwartał 2021 r.

<http://um.bip.legnica.eu/uml/budzet-1/sprawozdania-budzetowe>

Zarządzenie Nr 195/PM/2021 Prezydenta Miasta Legnicy z dnia 31 marca 2021r. w sprawie przedstawienia sprawozdania z wykonania budżetu miasta Legnicy za rok 2020, sprawozdań z wykonania planów finansowych miejskich instytucji kultury za rok 2020 i informacji o stanie mienia miasta Legnicy

http://um.bip.legnica.eu/uml/budzet-1/wykonanie_budzetu/25936,ZARZADZENIE-Nr-195PM2021-PREZYDENTA-MIASTA-LEGNICY-z-dnia-31-marca-2021-r.html

Uchwała w sprawie rozpatrzenia i zatwierdzenia sprawozdania finansowego miasta Legnicy wraz ze sprawozdaniem z wykonania budżetu miasta Legnicy za rok 2020

https://www.prawomiejscowe.pl/UrządMiastaLegnicy/document/742935/Uchwa%C5%82a-XXXII_384_21

Uchwała nr II/39/2021 Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu z dnia 30 kwietnia 2021 r. w sprawie opinii o przedłożonym przez Prezydenta Miasta Legnicy sprawozdaniu rocznym z wykonania budżetu Miasta Legnicy za 2020 rok

<http://um.bip.legnica.eu/uml/budzet-1/opinie-rio/26169,Uchwała-nr-II392021-Skladu-Orzekajacego-Regionalnej-Izby-Obrachunkowej-we-Wrocla.html>

- 20) Opinie Regionalnej Izby Obrachunkowej oraz uchwały Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej, dotyczące projektu budżetu na 2021 r. – dostępne do pobrania w Biuletynie Informacji Publicznej na stronie:

Uchwała Nr II/19/2021 Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu z dnia 29 stycznia 2021 r. w sprawie opinii o prawidłowości planowanej kwoty długu Miasta Legnicy przedstawionej w uchwale Rady Miejskiej Legnicy nr XXVI/333/20 z dnia 29 grudnia 2020 r. w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej miasta Legnicy i uchwale Rady Miejskiej Legnicy nr XXVI/334/20 z dnia 29 grudnia 2020 r. w sprawie budżetu miasta Legnicy na rok 2021:

<http://um.bip.legnica.eu/uml/budzet-1/opinie-rio/25481,Uchwała-Nr-II192021-Skladu-Orzekajacego-Regionalnej-Izby-Obrachunkowej-we-Wrocla.html>

Uchwała Nr II/20/2021 Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu z dnia 29 stycznia 2021 r. w sprawie opinii o możliwości sfinansowania deficytu budżetu Miasta Legnicy przedstawionego w uchwale Rady Miejskiej Legnicy nr XXVI/334/20 z dnia 29 grudnia 2020 r. w sprawie budżetu miasta Legnicy na rok 2021

<http://um.bip.legnica.eu/uml/budzet-1/opinie-rio/25482,Uchwała-Nr-II202021-Skladu-Orzekajacego-Regionalnej-Izby-Obrachunkowej-we-Wrocla.html>

Uchwała Nr II/114/2020 Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu z dnia 14 grudnia 2020 r. w sprawie opinii o możliwości sfinansowania deficytu budżetu Miasta Legnicy przedstawionego w projekcie uchwały budżetowej na 2021 rok

<http://um.bip.legnica.eu/uml/budzet-1/opinie-rio/25187,Uchwała-nr-II1142020-Skladu-Orzekajacego-Regionalnej-Izby-Obrachunkowej-we-Wrocl.html>

Uchwała Nr II/115/2020 Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu z dnia 14 grudnia 2020 r. w sprawie opinii o projekcie uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej Miasta Legnicy przedstawionym wraz z projektem uchwały budżetowej na 2021 rok

<http://um.bip.legnica.eu/uml/budzet-1/opinie-rio/25188,Uchwała-nr-II1152020-Skladu-Orzekajacego-Regionalnej-Izby-Obrachunkowej-we-Wrocl.html>

III. Informacje dotyczące elektronicznego systemu obsługi bankowej:

- 1) Wykonawca bezpłatnie udostępni wszystkim jednostkom budżetowym i zakładowi budżetowemu Gminy Legnica elektroniczny system obsługi bankowej typu bankowość elektroniczna e-banking, takie jak „Home Banking” lub równoważny, do którego dostęp będzie realizowany za pośrednictwem przeglądarki internetowej z dostępem do internetu.

Wykonawca zapewni bez dodatkowych opłat:

- a) instalację systemów bankowości elektronicznej w Urzędzie oraz poszczególnych jednostkach budżetowych i zakładzie budżetowym (w dowolnej ilości),
 - b) dostosowanie systemu bankowości elektronicznej do współpracy z systemami finansowo-księgowymi Gminy Legnica, jej jednostek budżetowych i zakładu budżetowego, między innymi: KSAT, VULCAN, SIGMA, PROGMAN. W przypadku planowania po stronie Wykonawcy jakiegokolwiek zmiany systemu lub formatu wymiany danych Wykonawca jest zobowiązany do zawiadomienia Zamawiającego z wyprzedzeniem 6 miesięcznym, pozwalającym na terminową modyfikację systemu informatycznego Gminy Legnica, jej jednostek budżetowych i zakładu budżetowego. Koszty zmian koniecznych po stronie Gminy ponosi Wykonawca.
 - c) oprogramowanie (wraz z licencjami) wymagane do komunikacji z Wykonawcą,
 - d) instrukcję oprogramowania lub jego instalację przez uprawnioną osobę,
 - e) bieżącą aktualizację oprogramowania,
 - f) obsługę serwisową oprogramowania (wsparcie klienta - infolinia telefoniczna, zgłaszanie problemów, uzyskanie pomocy)
 - g) implementację bazy dotychczasowych kontrahentów Zamawiającego do nowego systemu bankowości elektronicznej,
 - h) przeszkolenie wskazanych pracowników Zamawiającego w obsłudze programu,
 - i) dostarczenie na wniosek Zamawiającego dodatkowych urządzeń takich jak: karty podpisu elektronicznego, czytniki kart czy inne wyposażenie komputerowe potrzebne do pracy tego systemu.
- 2) System bankowości elektronicznej powinien umożliwić w szczególności:
 - a) realizację przelewów w formie elektronicznej ze wszystkich rachunków w ramach dostępnych środków, także z datą przyszłą, pozwalające na jednorazowe wysyłanie grupy przelewów w okresie rozliczeniowym (np. płatności wobec ZUS, US). Złożenie polecenia przelewu musi być możliwe również w przypadku braku środków na jego wykonanie, a transakcja zostanie zrealizowana natychmiast po pojawieniu się odpowiedniego salda na rachunku,
 - b) usuwanie, przeglądanie i modyfikacja przelewów i paczek przelewów przed wysłaniem ich do Banku,
 - c) autoryzację zleceń i działań w systemie przy wykorzystaniu klucza podpisu zachowanego na karcie mikroprocesowej, zewnętrznym nośniku danych lub certyfikatu kwalifikowanego; autoryzacja będzie możliwa przy wykorzystaniu zewnętrznych urządzeń tj. czytniki kart lub inne służące do zapisania klucza podpisu,
 - d) możliwość generowania wyciągów bankowych na potrzeby Zamawiającego (w plikach xls/csv oraz pdf),
 - e) import przelewów przygotowanych w systemach finansowo-księgowych Zamawiającego do systemu bankowości elektronicznej,
 - f) uzyskiwanie w czasie rzeczywistym informacji o wszystkich operacjach i saldach na rachunkach oraz liczbie rachunków bankowych,

- g) przeszukiwanie zbioru wszystkich operacji na rachunkach Gminy Legnica, jej jednostek budżetowych i zakładu budżetowego według rodzaju operacji, nazwy kontrahenta, rachunku kontrahenta, daty, okresu, kwoty i innych kryteriów możliwych do wyodrębnienia w zbiorze operacji (w plikach xls/csv oraz pdf), przy czym w okresie obowiązywania umowy Wykonawca zobowiązany jest zapewnić możliwość przeszukiwania on-line zbiorów danych z całego okresu objętego umową na obsługę bankową, jak również zapewnienie możliwości przeglądania historii zbiorów danych w sytuacji kiedy rachunek został zamknięty przez Zamawiającego,
- h) wywołanie dowolnej operacji wg w/w kryteriów,
- i) składanie poleceń przelewu na lokaty terminowe dostępne w ofercie publicznej Wykonawcy,
- j) składanie wniosków o otwarcie nowych rachunków bankowych, dodawanie, usuwanie użytkowników i innych wniosków funkcjonujących w banku,
- k) obsługę systemu na platformie internetowej; zapewnienie prawidłowej pracy w przypadku korzystania ze wszystkich typów przeglądarek internetowych,
- l) archiwizowanie wszystkich wprowadzonych danych, wykonanych operacji i sald na rachunkach przez cały okres korzystania z systemu,
- m) zapewnienie prawidłowej obsługi pracy w trybie wielodostępu bez ograniczenia ilości sesji równoczesnych,
- n) zapewnienie bezpieczeństwa komunikacji między Wykonawcą a użytkownikiem.

Zamawiający nie przewiduje możliwości pobierania opłat i prowizji od czynności związanych z przeszukiwaniem zbiorów wszystkich operacji na rachunkach Gminy Legnica, jej jednostek budżetowych i zakładu budżetowego według rodzaju operacji, nazwy kontrahenta, rachunku kontrahenta, daty, okresu, kwoty i innych kryteriów możliwych do wyodrębnienia w zbiorze operacji oraz generowaniu danych ze zbiorów archiwalnych przez cały okres obowiązywania umowy.

IV. Inne istotne postanowienia:

- 1) Dla prawidłowego wykonania przedmiotu umowy (w tym przyjmowania wpłat gotówkowych) Wykonawca musi posiadać na terenie miasta Legnica co najmniej jeden oddział/filię Banku albo zapewnić utworzenie co najmniej jednego oddziału/filii Banku na terenie miasta Legnica po zawarciu umowy z Zamawiającym, zapewniając pełną obsługę bankową w zakresie operacji gotówkowych i bezgotówkowych. Zamawiający wymaga, aby oddział/filia Banku funkcjonował przez pełny okres realizacji umowy, tj. od dnia 1 lutego 2022 r. do dnia 31 stycznia 2027 r.
Wykonawca umożliwi obsługę Zamawiającego poza kolejnością po wcześniejszym uzgodnieniu takiej potrzeby z Wykonawcą w oddziale Banku.
- 2) Gmina Legnica zawrze umowę na bankową obsługę w imieniu własnym, jak i w imieniu i na rzecz jednostek budżetowych i zakładu budżetowego wskazanych w załączniku nr 3 do IDW – Rozdział 2 SWZ.
- 3) Wykonawca będzie stosować warunki podane w ofercie dotyczące opłat i oprocentowania środków w stosunku do Gminy Legnicy oraz jej jednostek budżetowych i zakładu budżetowego, wskazanych w załączniku nr 3 do IDW – Rozdział 2 SWZ, jak również w stosunku do jednostek organizacyjnych gminy, które zostaną utworzone (również poprzez łączenie, przekształcanie jednostek organizacyjnych gminy lub przejęcie jednostek organizacyjnych przez Zamawiającego) w trakcie obowiązywania umowy na obsługę bankową gminy.

- 4) Zamawiający upoważnia Wykonawcę do pobierania ze wskazanego rachunku bankowego Gminy Legnica oraz ze wskazanych rachunków jej jednostek budżetowych i zakładu budżetowego należnych opłat i prowizji za wykonanie czynności bankowych w wysokości jak w ofercie. Nie dopuszcza się stosowania innych opłat i prowizji bankowych za wykonywanie obsługi bankowej. Opłaty będą pobierane w ostatnim dniu miesiąca kalendarzowego, a w miesiącu grudniu w przedostatnim dniu roboczym. Podane w ofercie ceny jednostkowe za czynności obsługi bankowej nie będą wzrastać w okresie obowiązywania umowy.
- 5) Wykonawca zapewni obsługę techniczną i rozliczanie transakcji dokonanych przy użyciu terminali oraz zapewni instalację terminali we wskazanych lokalizacjach.
- 6) Zamawiający zobowiązuje się do pisemnego lub drogą elektroniczną powiadamiania Wykonawcy o zmianie wszelkich danych stanowiących podstawę otwarcia rachunku, a w szczególności o zmianie osób upoważnionych do dysponowania rachunkiem, zmianie siedziby i adresu, zmianie numeru statystycznego.
- 7) Wykonawca będzie realizował wyłącznie dyspozycje podpisane przez osoby upoważnione do dysponowania środkami na rachunku, wymienione w karcie wzorów podpisów, która będzie stanowić załącznik do umowy.
- 8) Wysokość oprocentowania środków na rachunkach – zgodnie z ofertą Wykonawcy. Oprocentowanie środków pieniężnych zgromadzonych na wszystkich rachunkach bankowych Zamawiającego według jednej stopy procentowej, liczonej % WIBID dla jednomiesięcznych złotych depozytów międzybankowych, ustalone jako średnia arytmetyczna z wszystkich oficjalnych notowań w miesiącu poprzedzającym miesiąc naliczenia odsetek, przemnożona przez stały „mnożnik” zaoferowany przez Wykonawcę – przy czym „mnożnik” musi być większy niż „0”. Tym samym minimalne oprocentowanie musi być większe niż „0”.
- 9) Oprocentowanie kredytu w rachunku bieżącym – zgodnie z ofertą Wykonawcy. Minimalne oprocentowanie kredytu nie może być mniejsze niż WIBOR 3M. Marża nie może być ujemna. Nie dopuszcza się możliwości pobierania opłat i jednorazowych prowizji bankowych od udzielonego kredytu oraz od salda niewykorzystanej części kredytu.
- 10) Wykonawca nie będzie pobierał opłat i prowizji od:
 - a) wpłat i wypłat gotówkowych, dokonywanych na wszystkie rachunki bankowe Gminy Legnicy, jej jednostek budżetowych i zakładu budżetowego, stanowiących środki publiczne w rozumieniu art. 5 ust. 2 ustawy o finansach publicznych,
 - b) operacji bezgotówkowych wewnątrzbankowych,
 - c) wydawanych blankietów czekowych, kart płatniczych,
 - d) otwierania i zamykania rachunków bankowych (podstawowych i pomocniczych),
 - e) potwierdzenia otwarcia i zamknięcia rachunków bankowych,
 - f) przechowywania depozytów w placówkach/filiach swojego banku,
 - g) potwierdzania pełnomocnictw i upoważnień, wydawania zaświadczeń, opinii, sporządzania informacji o stanie środków na rachunkach bankowych.
- 11) Wykonawca ponosi odpowiedzialność za wykonanie operacji niezgodnych z dyspozycją Zamawiającego oraz jego jednostek budżetowych i zakładu budżetowego. Oznacza to, że Wykonawca odpowiada za zabezpieczenie systemu bankowości elektronicznej w sposób zapewniający wyeliminowanie zagrożenia utraty środków z rachunków bankowych Zamawiającego – z wyjątkiem sytuacji niezawinionych przez Wykonawcę, w szczególności gdy dyspozycja zostanie złożona na skutek kradzieży tożsamości lub zostanie złożona przez osobę nieuprawnioną.

- 12) W celu zapewnienia kompleksowej obsługi bankowej Wykonawca wytypuje i upoważni do kontaktów z Zamawiającym oraz jednostkami budżetowymi i zakładem budżetowym co najmniej jednego pracownika oraz zapewni jego zastępcę. Dane kontaktowe do osoby wytypowanej do obsługi bankowej Zamawiającego i jednostek organizacyjnych gminy, a także jej zastępcy, Wykonawca poda Zamawiającemu najpóźniej w dniu zawarcia umowy.
- 13) Zamawiający wymaga, aby Wykonawca, którego oferta zostanie uznana jako najkorzystniejsza w przedmiotowym postępowaniu, złożył w terminie do 7 dni od dnia otrzymania zawiadomienia o wyborze najkorzystniejszej oferty, projekt umowy, który będzie uwzględniał wszystkie warunki określone w SWZ i Istotnych Postanowieniach Umowy. Zamawiający nie będzie związany przedstawionym przez Wykonawcę projektem umowy i zastrzega sobie prawo do wprowadzenia zmian do tego projektu, przed podpisaniem umowy w wersji ostatecznej.