

SWZ CZĘŚĆ III – PROJEKTOWANE POSTANOWIENIA UMOWY (PPU)

Przedmiotem Umowy jest kompleksowa obsługa bankowa budżetu Miasta Piotrkowa Trybunalskiego oraz jego jednostek budżetowych i instytucji kultury, wymienionych w załączniku nr 1 do PPU, które zostaną wprowadzone do treści Umowy zawartej z Wykonawcą oraz udzielenie Miastu Piotrków Trybunalski kredytu w rachunku bieżącym na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu, w okresie od 1 stycznia 2023 r. do 31 grudnia 2026 r.

I. Znaczenie terminów:

1. **Czeki elektroniczne (e-czeki)** – usługa dająca Zamawiającemu możliwość pobrania gotówki w placówkach Wykonawcy w obrębie Miasta Piotrkowa Trybunalskiego na podstawie dokumentu tożsamości,
2. **Jednostki Organizacyjne** – nadzorowane przez Miasto Piotrków Trybunalski jednostki budżetowe oraz instytucje kultury, których wykaz stanowi załącznik nr 1 do niniejszej Umowy,
3. **Kontrahent** – podatnik, płatnik użytkowania wieczystego, płatnik opłaty za gospodarowanie odpadami, dzierżawca, inkasent, klient zewnętrzny, urząd skarbowy, beneficjent systemu zabezpieczenia społecznego,
4. **Kredytobiorca** – Miasto Piotrków Trybunalski,
5. **Lokaty bankowe** – wolne środki Zamawiającego w formie lokat terminowych, których stawka oprocentowania będzie każdorazowo negocjowana z Wykonawcą,
6. **Placówka Banku** – placówka bankowa Wykonawcy na terenie Miasta Piotrkowa Trybunalskiego, świadcząca bezprowizyjną obsługę gotówkową i bezgotówkową na rzecz Zamawiającego,
7. **Przedpłacona karta płatnicza typu prepaid** – niespersonalizowana karta typu VISA lub Master Card (bez imienia i nazwiska użytkownika), służąca do dokonywania transakcji w punktach handlowo-usługowych i/lub wypłaty gotówki w bankomatach oraz w upoważnionych do tego placówkach bankowych i handlowo-usługowych, do wysokości salda rachunku karty,
8. **Rachunek bieżący budżetu Miasta Piotrkowa Trybunalskiego** – rachunek, na którym gromadzone są wpłaty i z którego przekazywane są środki na wydatki Urzędu Miasta Piotrkowa Trybunalskiego i pozostałych Jednostek Organizacyjnych,
9. **Rachunek Skonsolidowany** – oznacza wirtualną konsolidację rachunków wskazanych przez Zamawiającego, w tym w szczególności Rachunek bieżący budżetu Miasta Piotrkowa Trybunalskiego. Wirtualna konsolidacja wskazanych rachunków nie oznacza faktycznego przekazywania środków pomiędzy rachunkami,
10. **Rachunek VAT** – rachunek określony w art. 62a ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. Prawo bankowe,
11. **Rachunki bieżące Jednostek Organizacyjnych** – rachunki na których gromadzone są wpłaty z tytułu realizowanych zadań oraz z których dokonywane są wydatki Jednostek Organizacyjnych,
12. **Rachunki pozostałe** – rachunki bankowe inne, niż rachunki bieżące, niezbędne do prowadzenia prawidłowej gospodarki finansowej,
13. **System bankowy** – system informatyczny Wykonawcy udostępniony Zamawiającemu do obsługi bankowej, której zakres określono w Opisie Przedmiotu Zamówienia,

14. **Terminal płatniczy POS** (z ang. Point Of Sale – punkt sprzedaży) – certyfikowane i bezpieczne urządzenie stacjonarne lub przenośne wykorzystywane do autoryzacji i rozliczeń transakcji dokonywanych przy użyciu kart płatniczych,
15. **Wrzutnia nocna** – miejsce, w którym w sposób bezpieczny przez 24 h/dobę można zdeponować środki pieniężne w postaci wpłat zamkniętych,
16. **Wykonawca (Bank)** – Bank, który złożył najlepszą ofertę zgodnie z wymaganiami Zamawiającego,
17. **Zamawiający** – Miasto Piotrków Trybunalski wraz z Jednostkami Organizacyjnymi, których wykaz stanowi załącznik nr 1 do niniejszej Umowy.

II. Przedmiot Umowy obejmuje w szczególności:

1. Otwarcie i prowadzenie rachunków bankowych:

- 1) **rachunku bieżącego budżetu Miasta Piotrkowa Trybunalskiego** – rachunku, na którym gromadzone są wszelkie wpłaty, których beneficjentem jest Miasto Piotrków Trybunalski oraz dokonywane są wypłaty, których zleceniodawcą jest Miasto Piotrków Trybunalski.
- 2) **rachunków bieżących jednostek organizacyjnych Miasta** w liczbie niezbędnej do prowadzenia prawidłowej gospodarki finansowej,
- 3) **rachunków pozostałych**, innych niż określone w ust. 1 i ust.2, prowadzonych w złotych lub w walucie, zgodnie z zapotrzebowaniem Miasta, w tym rachunków do obsługi projektów realizowanych przy współudziale środków z Unii Europejskiej, rachunków lokat terminowych, rachunków VAT, rachunków sum depozytowych,
- 4) ilość rachunków w trakcie trwania umowy może ulegać zmianie i nie będzie miała wpływu na wysokość miesięcznej opłaty ryczałtowej zaoferowanej przez Wykonawcę.

2. Oprocentowanie rachunków bankowych:

- 1) oprocentowanie rachunków bankowych złotych, ustalane będzie na bazie zmiennej stopy procentowej opartej na aktualnej stawce WIBID 1M, według serwisu Reuters, wyliczanej przez Wykonawcę jako....., pomnożonej przez stały przez cały czas trwania umowy współczynnik..... zaoferowany przez Bank w ofercie, przy czym współczynnik ten musi być wyższy od zera. Odsetki od środków na rachunku będą naliczane codziennie z kapitalizacją na koniec każdego miesiąca. W przypadku gdy łączne oprocentowanie będzie ujemne, odsetki od środków na rachunku będą zerowe,
- 2) oprocentowanie rachunków bankowych walutowych, będzie oparte o stosowane u Wykonawcy stawki dla klientów korporacyjnych,
- 3) oprocentowanie lokat złotych oraz walutowych będzie każdorazowo negocjowane z Wykonawcą. Zamawiający ma prawo do lokowania wolnych środków w innych bankach.

- 4) odsetki z tytułu oprocentowania środków na rachunkach bankowych objętych konsolidacją będą przekazywane na wskazany przez Zamawiającego rachunek na koniec każdego miesiąca, bez dodatkowej dyspozycji.
3. **Prowadzenie wirtualnego rachunku skonsolidowanego**, polegającego na wirtualnej kompensacji sald, zapewniającej codzienne, automatyczne bilansowanie sald rachunków na koniec dnia obrachunkowego, nie wcześniej niż o godz. 17⁰⁰ na zasadach :
- 1) środki z rachunku konsolidującego będą najpóźniej do godz. 8⁰⁰ rano pierwszego dnia roboczego (czyli od poniedziałku do piątku, za wyjątkiem dni ustawowo wolnych od pracy) następującego po dniu konsolidacji, stawiane do dyspozycji jednostek, których środki podlegały konsolidacji, w takiej samej wysokości, w jakiej były objęte konsolidacją,
 - 2) konsolidacja obejmuje rachunek bieżący budżetu, rachunki dochodów i wydatków budżetowych wszystkich jednostek budżetowych za wyjątkiem ZFŚS, depozytów oraz rachunków, które jednostka wyraźnie wskaże, że nie podlegają konsolidacji. Konsolidacja nie obejmuje rachunków Instytucji Kultury,
 - 3) rachunkiem konsolidującym będzie rachunek bieżący budżetu,
 - 4) saldo rachunku skonsolidowanego służy do ustalania salda wykorzystania na dany dzień kredytu w rachunku bieżącym,
 - 5) saldo ujemne rachunku skonsolidowanego będzie pokrywane kredytem w rachunku bieżącym,
 - 6) ujemne saldo rachunku skonsolidowanego będzie oprocentowane według aktualnej stawki WIBOR 1M, na podstawie serwisu Reuters, obliczanej jako
..... powiększoną o stałą marżę Wykonawcy z oferty. Suma stawki WIBOR 1 M i stałej marży nie może być liczbą ujemną,
 - 7) dodatkowo saldo rachunku skonsolidowanego będzie oprocentowane w oparciu o aktualną stopę WIBID 1 M, pomnożoną przez wskaźnik zaoferowany przez Wykonawcę przy oprocentowaniu rachunków, o którym mowa w ust. 2 pkt 1). Odsetki od dodatniego salda naliczane będą codziennie i będą podlegać kapitalizacji na koniec każdego miesiąca,
 - 8) Wykonawca zobowiązany jest do przesyłania miesięcznego raportu zbiorczego (pierwszego dnia roboczego następnego miesiąca za poprzedni miesiąc), zawierającego salda środków na rachunku bieżącym miasta, salda środków z pozostałych rachunków skonsolidowanych, saldo kredytu w rachunku bieżącym, odsetki Ct lub Dt według poszczególnych dni miesiąca,
 - 9) ilość rachunków podlegających konsolidacji może ulegać zmianie w trakcie trwania umowy pomiędzy Wykonawcą a Zamawiającym.
4. **Dostarczenie oraz pełna obsługa Systemu bankowości elektronicznej:**
- 1) Wykonawca przyłączy system elektronicznej bankowości w siedzibie Zamawiającego oraz w siedzibach pozostałych jednostek wymienionych w załączniku nr 1 do niniejszej Umowy, z możliwością aktywacji

od 1.01.2023r. (wymagania informatyczne, poziomu bezpieczeństwa i potrzeby szkoleniowe opisane są w załączniku nr 2 do niniejszej Umowy),

- 2) Wykonawca dostarczy i zainstaluje we współpracy z Zamawiającym odpowiednią ilość urządzeń, takich jak np. tokeny, karty podpisu elektronicznego, czytniki kart czy inne urządzenia potrzebne do bezpiecznej pracy Systemu przy korzystaniu z usług aktywnych (np. realizacja przelewów),
- 3) Wykonawca dostarczy nowe czytniki, karty lub inne urządzenia (np. w przypadku awarii, zmiany osób upoważnionych, powołania nowych jednostek budżetowych i instytucji kultury, bądź zmiany struktury organizacyjnej) na wniosek Zamawiającego. Czas reakcji nie może przekraczać trzech dni roboczych od chwili złożenia wniosku,
- 4) Wykonawca przeszkoli nieodpłatnie pracowników Zamawiającego i 56 jednostek w zakresie obsługi i konserwacji systemu elektronicznej bankowości zarówno na etapie wdrożenia systemu jak i w trakcie eksploatacji,
- 5) Wykonawca zapewni dostęp do infolinii Wykonawcy co najmniej w godzinach 7:00 – 17:00, z możliwością ustalenia innych godzin niż wymienione przez Zamawiającego w porozumieniu z Wykonawcą,
- 6) Wykonawca pokryje straty Zamawiającego z tytułu dopuszczenia przez System do zrealizowania transakcji nieautoryzowanych lub niewłaściwie autoryzowanych (np. przez nieuprawnionego użytkownika, ponad limit) w przypadku nienależytego wykonania umowy przez Wykonawcę, wynikającego z niedołożenia przez niego należytej staranności. Zamawiający zobowiązany jest zabezpieczyć własną sieć teleinformatyczną oraz stacje robocze przed oprogramowaniem złośliwym i działaniami hakerskimi a nośniki kluczy podpisów elektronicznych, hasła i wszelkie kody identyfikacyjne w sposób uniemożliwiający przechwycenie ich przez osoby nieuprawnione.

5. Zapewnienie systemu elektronicznej obsługi rachunków bankowych Zamawiającego,

umożliwiającego:

- 1) dokonywanie przelewów krajowych i zagranicznych – także z datą przyszłą, tworzenie stałych zleceń, lokowanie wolnych środków, z zastrzeżeniem ostatniego zdania pkt 4),
- 2) usuwanie, przeglądanie i modyfikację przelewów przed wysłaniem ich do Wykonawcy,
- 3) uzyskiwanie w czasie rzeczywistym wiadomości o wszystkich operacjach i saldach na wszystkich rachunkach jednostek,
- 4) składanie poleceń przelewu, w tym: poleceń przelewu zagranicznego ze wszystkich rachunków w ramach dostępnych środków. Przy realizacji operacji walutowych związanych z dokonywaniem rozliczeń krajowych i zagranicznych, koszty banku zagranicznego nie będą obciążały Zamawiającego.

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

- 5) dokonywanie przelewów w systemie ELIXIR, SORBNET SWIFT, SEPA i innych o podobnym charakterze, przy czym:
 - a) polecenia przelewu do wysokości 1 mln zł. złożone w danym dniu:
 - do godziny 14:30, będą zrealizowane w systemie ELIXIR w tym samym dniu roboczym;
 - zarejestrowane w systemie bankowym po godzinie 14:30, będą zrealizowane najpóźniej w następnym dniu roboczym pierwszą sesją ELIXIR;
 - b) wszystkie polecenia przelewu w kwocie 1 mln zł i wyższej przekazane do Wykonawcy w danym dniu do godziny 15:00 będą zrealizowane w systemie SORBNET w tym samym dniu roboczym;
 - c) realizacja transakcji przelewów wewnątrz banku Wykonawcy będzie następować w czasie rzeczywistym.
 - 6) dokonywanie importu przelewów oraz importu listy płac,
 - 7) zapewnienie bezproblemowej współpracy z systemem finansowo – księgowym, tj. dostosowanie formatu danych z systemu bankowego do stosowanego u Zamawiającego systemu finansowo – księgowego,
 - 8) dostęp dla Urzędu Miasta do danych o wszystkich rachunkach jednostek Miasta objętych umową,
 - 9) dostęp dla jednostek objętych umową do własnych rachunków.
 - 10) Wykonawca zobowiązany jest zapewnić Zamawiającemu możliwość automatycznej identyfikacji źródeł dochodów, poprzez określenie nazwy kontrahenta, tytułu płatności, daty obciążenia rachunku bankowego kontrahenta, Wykonawca będzie realizował wypłaty zgodnie ze złożonymi dyspozycjami osób uprawnionych do danego rachunku do wysokości środków znajdujących się na rachunku,
 - 11) każdorazowo po dokonaniu płatności (każdego dnia roboczego), system musi zapewnić dostęp do danych o wypłacie środków (wszystkie informacje, jakie będą umieszczone na przelewie), niezbędnych do przeprowadzenia księgowania zrealizowanych wypłat, zgodnie z zasadami ewidencji księgowej obowiązującej jednostkę samorządu terytorialnego,
6. **Generowanie i przekazywanie wyciągów bankowych** jako zestawienia operacji przeprowadzonych na poszczególnych rachunkach bankowych. Wykonawca zobowiązany jest udostępnić Zamawiającemu wyciągi w formie pliku elektronicznego z danego dnia, w formacie określonym przez Zamawiającego oraz pliku elektronicznego do wydruku w formacie PDF najpóźniej do godziny 8:30 w pierwszym dniu roboczym następującym po dniu operacji. W przypadku braku możliwości przekazywania wyciągów w formie elektronicznej, Wykonawca zobowiązany jest przekazać wyciągi w formie papierowej w ciągu 48 godzin.
- 1) Wyciągi bankowe będą zawierały wszystkie informacje o płatnościach, jakie zostały zamieszczone przez kontrahentów w opisie płatności,
 - 2) przekazane przez Wykonawcę wyciągi bankowe będą zawierały informacje tożsame z danymi umieszczonymi w systemie,
 - 3) wyciąg bankowy będzie zawierał numer wyciągu, walutę rachunku, pełną nazwę rachunku, pełną nazwę posiadacza rachunku, informację o dokonanych wpłatach, wypłatach, numer rachunku zleceniodawcy,

odbiorcy i jego pełną nazwę, pełny tytuł płatności, datę i godzinę realizacji transakcji, kurs jaki był zastosowany w przypadku operacji zagranicznych, informacje na temat otrzymanego kredytu, założonych lokat, kwotach i okresach naliczonych odsetek, oprocentowaniu rachunków, saldo otwarcia oraz saldo zamknięcia,

- 4) wyciąg bankowy będzie zawierał separator liniowy, a kwota na wyciągu winna zawierać separator tysięcy (grupujący, ułatwiający czytanie liczb).

7. Obsługa płatności masowych:

- 1) Wykonawca zapewni otwarcie i obsługę wirtualnych rachunków dla kontrahentów płatności masowych (między innymi opłata za wieczyste użytkowanie gruntu, podatek od nieruchomości, opłata za gospodarowanie odpadami komunalnymi, opłaty w strefie płatnego parkowania, planowane są również opłaty za zajęcie pasa drogowego),
- 2) identyfikacja płatności przychodzących będzie odbywała się w oparciu o nadany przez Zamawiającego unikalny identyfikator, który umieszczony zostanie w indywidualnym numerze rachunku bankowego,
- 3) księgowanie wpłat dokonanych na rachunki wirtualne będzie odbywało się na wskazanych przez Zamawiającego rachunkach,
- 4) Wykonawca uzna właściwy rachunek Zamawiającego wpłatami, które wpłynęły na rachunki wirtualne i przekaże je Zamawiającemu najpóźniej do godziny 8:30 następnego dnia roboczego, w formie pliku elektronicznego w formacie określonym przez Zamawiającego, umożliwiającym wczytanie danych do systemu informatycznego Zamawiającego.

W trakcie obowiązywania umowy może nastąpić zwiększenie ilości operacji w skali miesiąca.

8. **Realizacja usługi zarządzania płatnościami z przyszlą datą płatności**, umożliwiającą jednostkom składanie zleceń za pomocą systemu elektronicznej bankowości do 60 dni przed terminem ich realizacji bez ponoszenia dodatkowych kosztów.

9. **Realizacja zleceń dotyczących wypłat wynagrodzeń z zachowaniem tajemnicy.**

10. **Realizowanie wszystkich wpłat na rachunki Zamawiającego i wypłat z tych rachunków** w każdej formie bez pobierania opłat i prowizji we wszystkich placówkach bankowych Wykonawcy zlokalizowanych na terenie Miasta:

- 1) Wykonawca zapewni dokonywanie wpłat gotówkowych przez pracowników Zamawiającego oraz Kontrahentów na rachunki Zamawiającego we wszystkich placówkach bankowych Wykonawcy zlokalizowanych na terenie Miasta, bez żadnych opłat i prowizji. Zamawiający dopuszcza zapewnienie obsługi gotówkowej oraz bezgotówkowej (wpłaty i wypłaty) przy wykorzystaniu podwykonawcy posiadającego placówki bankowe na terenie Miasta, również bez ponoszenia żadnych opłat i prowizji. Liczba placówek bankowych dostępnych dla Zamawiającego oraz jego Kontrahentów na terenie miasta nie może być mniejsza niż 2,

- 2) Wykonawca zapewni przyjmowanie wpłat i dokonywanie wypłat w placówkach bankowych na terenie miasta przez wszystkie dni robocze w miesiącu w godzinach pracy tych placówek,
- 3) Wykonawca zapewni dokonywanie wpłat gotówkowych zamkniętych (w bezpiecznych kopertach) poza kolejnością,
- 4) Wykonawca zapewni funkcjonowanie przynajmniej jednej wrzutni nocnej na terenie Miasta Piotrkowa Trybunalskiego,
- 5) Wykonawca zapewni dokonywanie płatności przez Kontrahentów na rzecz Zamawiającego za pomocą terminali kart płatniczych POS bez ponoszenia żadnych kosztów przez Kontrahentów,
- 6) Wykonawca zapewni realizację wypłat gotówkowych za pomocą czeków gotówkowych elektronicznych lub papierowych w każdej placówce Wykonawcy na terenie miasta, bez wcześniejszego awizowania kwot do 10.000,00 zł. Zamawiający będzie posiadał możliwość anulowania błędnie wprowadzonego czeku elektronicznego lub błędnie wypełnionego czeku papierowego oraz podglądu jego statusu realizacji (status oczekujący, zrealizowany). Maksymalny okres, w jakim osoba upoważniona może zgłosić się do Wykonawcy celem realizacji czeku, wynosi 10 dni,
- 7) Wykonawca zapewni w przypadku zapotrzebowania wypłatę zamówionej kwoty waluty obcej w wybranych nominałach, w walutach zgodnie z rozporządzeniem MPiPS z dnia 29 stycznia 2013r. w sprawie należności przysługujących pracownikowi zatrudnionemu w państwowej lub samorządowej jednostce sfery budżetowej z tytułu podróży służbowej, w konkretnej placówce Wykonawcy. Realizacja wypłaty zamówionej waluty nie może przekroczyć 2 dni roboczych od chwili zgłoszenia zapotrzebowania na tę wypłatę.

11. Umożliwienie dokonania płatności przez Klientów na rzecz Zamawiającego za pomocą terminali POS i obsługę transakcji dokonanych za ich pomocą kartami wydanymi w ramach międzynarodowych systemów płatniczych

Wykonawca zainstaluje i uruchomi terminale POS wraz z niezbędnym oprogramowaniem, za pomocą których będzie można dokonywać płatności na rachunki wskazane przez Zamawiającego:

- 1) Wykonawca zobowiązuje się świadczyć na rzecz Zamawiającego usługi związane z realizacją i rozliczeniami transakcji opłacanych kartami płatniczymi kartami wydanymi w ramach międzynarodowych systemów płatniczych (wszystkie karty systemu Visa i Master Card),
- 2) Zamawiający dopuszcza stosowanie terminali stacjonarnych bądź przenośnych, umożliwiających dokonywanie płatności kartami wskazanymi w ust.11 pkt. 1, jak również kartami zbliżeniowymi, usługą BLIK.
- 3) Wykonawca zapewni Zamawiającemu nieodpłatne użytkowanie zestawów terminali, w zależności od potrzeb Zamawiającego. Obecne zapotrzebowanie na terminale nie przekracza 20 sztuk, przy czym Zamawiający zastrzega sobie możliwość zwiększenia lub zmniejszenia ilości terminali w zależności od potrzeb bez ponoszenia dodatkowych kosztów,
- 4) Wykonawca zobowiązuje się do obsługi technicznej, rozliczania transakcji bezgotówkowych, obsługi procesów

autoryzacyjnych oraz generowania danych w postaci wyciągu z transakcji.

- 5) Wykonawca zobowiązuje się zapewnić bezpieczną usługę związaną z dokonywaniem i rozliczaniem transakcji dokonywanych kartami płatniczymi.
 - 6) Wykonawca zobowiązuje się także do pełnej obsługi procesu reklamacji transakcji i przejęcia odpowiedzialności za nieprawidłowości, które nie powstały z winy Zamawiającego,
 - 7) 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,
 - 8) Zestawy terminali oferowane przez Wykonawcę będą współpracować z narzędziami informatycznymi funkcjonującymi u Zamawiającego. Wykonawca prześle Zamawiającemu zestawy umożliwiające realizację połączeń zarówno poprzez sieć Ethernet, jak i przez sieć GSM,
 - 9) W przypadku awarii zestawu Wykonawca zobowiązany jest do niezwłocznej naprawy/ wymiany zestawu nie później niż w ciągu 24 godzin liczonych od chwili zgłoszenia,
 - 10) Koszty dostosowania terminali do oprogramowania stosowanego w Jednostkach Organizacyjnych ponosi Wykonawca,
 - 11) W przypadku dokonywania płatności za pomocą kart płatniczych poprzez terminale POS obsługiwane przez pracowników Zamawiającego, na wyciągu musi znaleźć się informacja o dacie obciążenia rachunku karty płatniczej i lokalizacji punktu, w którym nastąpiła płatność,
 - 12) Wykonawca zapewni możliwość bieżącego monitorowania transakcji w pełnej szczegółowości.
- 12. Wydawanie i obsługa kart płatniczych systemu Visa i/lub MasterCard, zgodnie ze złożonym zamówieniem:**
- 1) Na wniosek Zamawiającego Wykonawca zobowiązany jest wydać debetowe lub obciążeniowe karty płatnicze przypisane do indywidualnego rachunku bankowego z indywidualnym miesięcznym limitem wydatków na każdą kartę,
 - 2) Karty powinny umożliwiać dokonywanie płatności bezgotówkowych w punktach handlowo-usługowych oraz wypłat gotówki, w kraju i za granicą,
 - 3) Z tytułu czynności związanych z emisją kart oraz obsługą transakcji kartami Zamawiający nie będzie ponosił żadnych kosztów,
 - 4) Zamawiający obecnie korzysta z 7 kart płatniczych, natomiast zapotrzebowanie na karty określa się na poziomie 11 sztuk, przy czym Zamawiający zastrzega sobie możliwość zmniejszenia lub zwiększenia ilości wydanych i obsługiwanych kart w zależności od potrzeb bez ponoszenia żadnych dodatkowych kosztów.
- 13. Zapewnienie możliwości korzystania przez Kontrahentów wskazanych przez Zamawiającego z usług wypłaty świadczeń pieniężnych za pomocą karty przedpłaconej:**
- 1) karta przedpłacona 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 bezpłatnej usługi cashback,

- 2) Wykonawca usługi zapewni dostawę kart przedpłaconych wraz z kodami PIN na adres wskazany przez Zamawiającego w terminie 14 dni od dnia wpływu wniosku do Wykonawcy,
- 3) Wykonawca usługi zapewni zabezpieczenie kart przedpłaconych przed użyciem ich przez osoby nieupoważnione w razie ich kradzieży lub zagubienia,
- 4) transakcje przy użyciu karty mogą być dokonywane tylko do wysokości salda środków znajdujących się na rachunku karty,
- 5) Wykonawca zapewni Kontrahentowi – użytkownikowi karty przedpłaconej informację na temat bieżącego salda dostępnych środków,
- 6) 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 nowowydanej.
- 7) Wykonawca zapewni Kontrahentom-użytkownikom kart, możliwość kontaktu telefonicznego przez całą dobę 7 dni w tygodniu, w szczególności w zakresie zastrzegania karty,
- 8) Wykonawca usługi zapewni Zamawiającemu dostawę systemu informatycznego do obsługi kart przedpłaconych, kompatybilnego z systemem informatycznym Zamawiającego,
- 9) Wykonawca zapewni pomoc przy instalacji systemu informatycznego oraz przeprowadzi niezbędne szkolenia,
- 10) wszystkie opłaty związane z wydawaniem i obsługą kart, dostarczeniem i instalacją systemu informatycznego do ich obsługi oraz szkoleniami, skalkulowane będą przez Wykonawcę w ofercie,
- 11) obecne zapotrzebowanie na karty przedpłacone, określa się na poziomie 1000 sztuk, przy czym zmiana ilości wydanych i obsługiwanych kart nie może spowodować dodatkowych kosztów dla Zamawiającego.

14. Zapewnienie doradcy bankowego oraz doradcy technicznego dedykowanego do współpracy z Zamawiającym:

- 1) Wykonawca zobowiązany jest wyznaczyć osobę, która będzie współpracowała z Zamawiającym w zakresie bankowej obsługi, bieżących kontaktów operacyjnych, realizacji zastrzeżeń Zamawiającego, usuwania niezgodności itp.,
- 2) Kontakt z doradcą bankowym będzie odbywał się w sposób osobisty, telefonicznie lub za pomocą poczty e-mail,
- 3) Wykonawca zobowiązany jest również wyznaczyć doradcę technicznego odpowiedzialnego za współpracę w obszarze technicznym, tj. w zakresie systemu.

15. Udzielenie odnawialnego limitu kredytu w rachunku bieżącym budżetu Miasta Piotrkowa Trybunalskiego:

- 1) Wykonawca zobowiązuje się do przyznania odnawialnego limitu kredytu do wysokości wynikającej z aktualnej uchwały budżetowej Rady Miasta Piotrkowa Trybunalskiego na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu. W pierwszym roku obowiązywania umowy Wykonawca zobowiązany jest

do przyznania limitu w wysokości 20 mln zł. W kolejnych latach upoważnienie określone przez Radę Miasta Piotrkowa Trybunalskiego w uchwale budżetowej nie przekroczy 20 mln zł,

- 2) kredyt będzie spłacany do końca każdego roku kalendarzowego, w okresie obowiązującej umowy na obsługę bankową. Kredyt będzie miał charakter odnawialny w każdym roku budżetowym,
- 3) limit kredytu w rachunku bieżącym udzielony będzie bez prowizji i opłat, jedynym kosztem dla Zamawiającego będą odsetki od faktycznie wykorzystanego kredytu,
- 4) oprocentowanie kredytu ustalane jest w stosunku rocznym według zmiennej stopy WIBOR 1M opublikowanej w serwisie Reuters, ustalonej na podstawie zasad stosowanych przez Wykonawcę i opisanej w ofercie, plus stała marża (dodatnia lub ujemna) Wykonawcy z zastrzeżeniem, że oprocentowanie kredytu nie może być niższe od zera,
- 5) odsetki od wykorzystanego kredytu będą naliczane 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 od Wykonawcy zawiadomienia o wysokości naliczonych odsetek. Do naliczania odsetek założono, iż miesiąc ma rzeczywistą liczbę dni, a rok 365/366,
- 6) odsetki naliczone od rzeczywistego zadłużenia stanowią ujemne saldo na wirtualnym rachunku skonsolidowanym.
- 7) spłata kredytu następować będzie automatycznie z wpływów bieżących na rachunek bieżący budżetu Miasta. Zamawiający zobowiązuje się do zabezpieczenia środków na rachunku bieżącym budżetu Miasta oraz całkowitej spłaty kredytu do ostatniego dnia roboczego każdego roku kalendarzowego,
- 8) jedynym zabezpieczeniem kredytu będzie weksel in blanco wraz z deklaracją kontrasygnowaną przez Skarbnika Miasta,
- 9) odnowienie kredytu będzie możliwe w formie aneksu lub nowej umowy na kolejny rok budżetowy.

III. Warunki realizacji przedmiotu zamówienia.

Wykonawca:

1. Zrealizuje w tym samym dniu dyspozycje (przelewy) elektroniczne złożone do godziny 14:25 w systemie ELIXIR, do godziny 14:55 w systemie SORBNET i papierowe złożone do godziny 14⁰⁰. Polecenia przelewu zarejestrowane w systemie bankowym po w/w godzinach będą zrealizowane najpóźniej w następnym dniu roboczym pierwszą sesją ELIXIR. Wszystkie przelewy przekazywane do Banku w danym dniu, za wyjątkiem przelewów z przyszłą datą płatności, powinny być zaksięgowane na wyciągu bankowym Zamawiającego w dniu ich przekazania;
2. zapewnia możliwość wpłaty gotówki w formie zamkniętej przez Zamawiającego do godziny 17⁰⁰ codziennie w dni robocze;
3. posiada na terenie miasta Piotrkowa Tryb. siedzibę lub oddziały lub filie lub inny punkt przyjmujący wpłaty

- i dokonujący gotówkowych wypłat i prowadzący obrót bezgotówkowy przy czym liczba placówek bankowych dostępnych dla Zamawiającego oraz jego Kontrahentów na terenie miasta nie może być mniejsza niż 2;
4. będzie kapitalizował miesięcznie naliczone odsetki od środków zgromadzonych na rachunkach bankowych, najpóźniej w ostatnim dniu miesiąca lub w dniu zamknięcia rachunku bankowego;
 5. przyłączy nieodpłatnie systemy elektronicznej bankowości w siedzibie Zamawiającego oraz w siedzibach pozostałych 56 jednostek Miasta z możliwością aktywacji od 01.01.2023 r.;
 6. przeszkoli nieodpłatnie pracowników jednostek w zakresie obsługi i konserwacji systemu elektronicznej bankowości, zarówno na etapie wdrożenia systemu jak i w trakcie eksploatacji.
 7. zapewni realizację przelewów w czasie rzeczywistym między jednostkami organizacyjnymi Zamawiającego;
 8. wdroży system automatycznej identyfikacji płatnika w zakresie płatności podatku od nieruchomości i podatku rolnego oraz opłaty za gospodarowanie odpadami z możliwością aktywacji od 01.01.2023 r. lub innych płatności masowych, jeżeli pojawią się takie w trakcie realizacji umowy, w terminie 60 dni od dnia zgłoszenia tych płatności Wykonawcy przez Zamawiającego;
 9. zainstaluje oraz będzie serwisował niezbędną ilość terminali do obsługi kart płatniczych w kasach Zamawiającego,
 10. Wykonawca nie może przenosić wierzytelności wynikających z umowy na rzecz podmiotów trzecich bez zgody Zamawiającego;
 11. Zamawiający dopuszcza podwykonawstwo w zakresie zapewnienia obsługi gotówkowej i bezgotówkowej (wpłaty i wypłaty), w zakresie dostawy urządzeń i akcesoriów związanych z funkcjonowaniem systemu bankowości elektronicznej, w zakresie użytkowania terminali i autoryzacji transakcji przy użyciu kart płatniczych, w zakresie szkolenia pracowników do obsługi systemu bankowości elektronicznej. Za w/w zakres podwykonawstwa pełną odpowiedzialność ponosi Wykonawca;
 12. usługi towarzyszące będą mogły być dodawane do koszyka usług według potrzeb Zamawiającego i możliwości Wykonawcy;
 13. Wykonawca zobowiązuje się do zagwarantowania wszystkim jednostkom organizacyjnym Miasta takich samych warunków i takiego samego zakresu usług jak dla Miasta Piotrków Trybunalski, za wyjątkiem postanowień dotyczących limitu kredytu 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.

IV. Pozostałe wymagania Zamawiającego

1. Zamawiający zastrzega sobie w okresie trwania umowy prawo do dokonywania zmian dotyczących funkcjonujących u niego systemów informatycznych.

Wykonawca zapewni współpracę w zakresie dostosowania nowych wymagań systemów w zakresie połączeń z systemem bankowym, umożliwiającym bezpośrednią wymianę informacji (np. import i 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 Wykonawca zobowiązany będzie uwzględnić w ramach prowadzonej obsługi bankowej, bez nakładania na Zamawiającego dodatkowych opłat.

2. Zwiększenie lub zmniejszenie liczby prowadzonych rachunków bankowych bieżących i pozostałych, zwiększenie lub zmniejszenie liczby użytkowników systemu bankowego, nie wpłynie na wysokość miesięcznej opłaty ryczałtowej.
3. Zwiększenie lub zmniejszenie liczby realizowanych operacji bankowych objętych przedmiotem zamówienia nie wpłynie na wysokość miesięcznej opłaty ryczałtowej.
4. Za świadczenie poszczególnych usług stanowiących przedmiot zamówienia, w tym wydane opinie bankowe i zaświadczenia związane z obsługą rachunków i obsługą kredytu, Wykonawca nie będzie pobierał od Zamawiającego żadnych dodatkowych opłat i prowizji poza miesięczną opłatą ryczałtową brutto oraz należnymi odsetkami, wynikającymi z udzielenia kredytu w rachunku bieżącym Miasta.
5. Wykonawca gwarantuje następujące koszty obsługi:
 - 1) z tytułu prowadzenia bankowej obsługi budżetu Miasta Piotrkowa i jego jednostek organizacyjnych (z wyjątkiem kredytu w rachunku bieżącym), Wykonawca będzie otrzymywał miesięczną opłatę ryczałtową brutto, stanowiącą 1/48 łącznego wynagrodzenia złożonego w ofercie za okres 4 lat,
 - 2) miesięczna opłata ryczałtowa będzie płatna w ciągu 30 dni od dnia otrzymania faktury prawidłowo wystawionej przez Wykonawcę, a w przypadku, gdy ten dzień przypada w sobotę lub inny dzień wolny od pracy, w następnym dniu roboczym.

Opłata za ostatni miesiąc w ostatnim roku obsługi, będzie płatna dopiero po protokolarnym odebraniu przez Zamawiającego baz danych z archiwum operacji na rachunkach oraz słowników z danymi wprowadzonymi przez Zamawiającego,
 - 3) miesięczna opłata ryczałtowa za obsługę bankową (z wyjątkiem kredytu w rachunku bieżącym), 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, obsługą płatności masowych, wynajmem oraz serwisowaniem terminali POS oraz wszystkich innych czynności związanych z obsługą bankową Zamawiającego objętą przedmiotem zamówienia,
- 4) łączne wynagrodzenie Wykonawcy złożone w ofercie jest ostateczne i nie podlega zmianie w trakcie realizacji umowy. Wykonawca nie może żądać jego podwyższenia w okresie realizacji 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.
6. Płatnikiem faktur za opłatę ryczałtową będzie Miasto Piotrków Trybunalski, Pasaż Karola Rudowskiego 10, 97-300 Piotrków Trybunalski, NIP: 771-27-98-771.
7. Zapłata za fakturę będzie realizowana przez Zamawiającego na rachunek bankowy Wykonawcy o numerze Zmiana numeru konta bankowego Wykonawcy będzie wymagała aneksu do Umowy.
8. Zgodnie z art. 439 ustawy Prawo zamówień publicznych, Strony Umowy przewidują możliwość zmiany wysokości wynagrodzenia należnego Wykonawcy, z uwagi na zmianę kosztów związanych z realizacją Umowy (zmiana cen materiałów lub kosztów związanych z realizacją zamówienia), na zasadach określonych poniżej:
- 1) Strony dokonają w formie pisemnego aneksu zmiany wynagrodzenia zgodnie z art. 439 ust. 2 ustawy Prawo zamówień publicznych,
- 2) Ustalone wynagrodzenia będzie waloryzowane jednokrotnie przez każdą ze Stron, jednak nie wcześniej niż po trzech latach obowiązywania umowy, na podstawie średniorocznego wskaźnika cen towarów i usług konsumpcyjnych ogółem, publikowanego w Komunikacie Prezesa Głównego Urzędu Statystycznego, jeżeli wzrost lub spadek tego wskaźnika przekroczy 3%. Przy czym waloryzacja nastąpi o różnicę pomiędzy wzrostem/spadkiem cen (w %) a wartością 3% zgodnie z wzorem:
- $$Ww = (w-100) - 3 \quad \text{gdy } w > 100$$
- $$Sw = (w-100) + 3 \quad \text{gdy } w < 100$$
- gdzie:
- Ww – wzrost wskaźnika cen towarów i usług,
- Sw – spadek wskaźnika cen towarów i usług,
- w – średnioroczny wskaźnik cen towarów i usług konsumpcyjnych ogółem.
- 3) Wykonawca i Zamawiający nie będą uprawnieni do zmiany (zwiększenia lub zmniejszenia) wynagrodzenia, jeżeli wzrost lub spadek wskaźnika cen towarów i usług, o którym mowa w pkt. 2) powyżej nie przekroczy 3%,

- 4) Zwaloryzowane wynagrodzenie ryczałtowe miesięczne znajduje zastosowanie począwszy od 1 dnia miesiąca, następującego po miesiącu, w którym złożono wniosek o zmianę wynagrodzenia w związku z opublikowaniem (po upływie trzech lat obowiązywania Umowy) stosownego Komunikatu Prezesa Głównego Urzędu Statystycznego,
- 5) Strony mogą złożyć wniosek w powyższym zakresie do końca I kwartału roku, w którym Prezes GUS opublikował Komunikat w sprawie wskaźnika wskazanego w pkt 2) powyżej,
- 6) Wyliczenie kwoty miesięcznego wynagrodzenia ryczałtowego, obowiązującego w kolejnym okresie z uwzględnieniem średniorocznego wskaźnika cen towarów i usług konsumpcyjnych ogółem:

Wzrost wynagrodzenia:

$$W_{rm+1} = (W_{rm} \times W_w) / 100$$

gdzie:

W_{rm+1} - wynagrodzenie ryczałtowe miesięczne w kolejnym/wnioskowanym okresie,

W_w – wzrost średniorocznego wskaźnika cen towarów i usług konsumpcyjnych ogółem powyżej 3%,

W_{rm} – wynagrodzenie ryczałtowe miesięczne obowiązujące w roku bazowym (tj. roku, w którym średnioroczny wskaźnik cen towarów i usług konsumpcyjnych ogółem wskazany w Komunikacie Prezesa GUS opublikowanym po upływie 3 lat obowiązywania Umowy przekroczył 3%),

gdzie $W_w = (w-100)-3$ i $w > 100$,

gdzie w – średnioroczny wskaźnik cen towarów i usług konsumpcyjnych ogółem

Spadek wynagrodzenia:

$$W_{rm+1} = (W_{rm} \times S_w) / 100$$

gdzie:

W_{rm+1} - wynagrodzenie ryczałtowe miesięczne w kolejnym/wnioskowanym okresie,

S_w – spadek średniorocznego wskaźnika cen towarów i usług konsumpcyjnych ogółem powyżej 3%,

W_{rm} – wynagrodzenie ryczałtowe miesięczne obowiązujące w roku bazowym (tj. roku, w którym średnioroczny wskaźnik cen towarów i usług konsumpcyjnych ogółem wskazany w Komunikacie Prezesa GUS opublikowanym po upływie 3 lat obowiązywania Umowy przekroczył 3%),

gdzie $S_w = (w-100)+3$ i $w < 100$,

gdzie w – średnioroczny wskaźnik spadku cen towarów i usług konsumpcyjnych w%

- 7) Zamawiający wskazuje, że maksymalna wartość zmiany miesięcznego wynagrodzenia ryczałtowego, o jaką dopuszcza w efekcie zastosowania klauzul waloryzacyjnych, to 5% wartości miesięcznego wynagrodzenia ryczałtowego brutto, przedstawionego w ofercie Wykonawcy,
- 8) Wykonawca, którego wynagrodzenie zostało zmienione zgodnie z pkt 6) powyżej, zobowiązany jest do zmiany wynagrodzenia przysługującego Podwykonawcy, z którym zawarł umowę, w zakresie odpowiadającym powyższym zmianom dotyczącym zobowiązania

podwykonawcy, jeżeli łącznie spełnione są następujące warunki:

- a) przedmiotem umowy są usługi,
- b) okres obowiązywania umowy przekracza 12 miesięcy.

9. Zamawiający dopuszcza możliwość dokonania zmian postanowień Umowy w przypadku:

1) zmiany przepisów prawa, na podstawie których realizowana jest Umowa, w tym w szczególności:

- a) stawki podatku VAT,
- b) wysokości minimalnego wynagrodzenia za pracę albo wysokości minimalnej stawki godzinowej, ustalonych na podstawie przepisów ustawy z dnia 10 października 2002r. o minimalnym wynagrodzeniu za pracę,
- c) zasad podlegania ubezpieczeniom społecznym lub ubezpieczeniu zdrowotnemu lub wysokości stawki składki na ubezpieczenie społeczne lub zdrowotne,
- d) zasad gromadzenia i wysokości wpłat do pracowniczych planów kapitałowych, o których mowa w ustawie z dnia 4 października 2018r. o pracowniczych planach kapitałowych, jeżeli zmiany te będą miały wpływ na koszty wykonania zamówienia przez Wykonawcę,

2) nałożenia na Zamawiającego dodatkowych zadań lub zmiany jego struktury organizacyjnej,

3) likwidacji stawki WIBOR/WIBID wskazanej w umowie,

4) pojawienia się nowych produktów bankowych lub rozwiązań organizacyjnych, których wykorzystanie będzie korzystne dla Zamawiającego,

5) wprowadzenia modyfikacji bądź wymiana systemów informatycznych Wykonawcy lub Zamawiającego, w tym systemu finansowo-księgowego.

10. Zmiany umowy przewidziane w ust. 9 będą przeprowadzone w ramach negocjacji i dopuszczalne są na następujących warunkach:

1) ust. 9 pkt 1) – wynagrodzenie brutto ulegnie zmianie odpowiednio do przepisów prawa, przy czym w przypadkach określonych w lit. b), c), d) – Zamawiający dopuszcza możliwość waloryzacji stałej miesięcznej opłaty ryczałtowej wyłącznie:

- na pisemny wniosek Wykonawcy, złożony najpóźniej w terminie 30 dni od dnia wejścia w życie przepisów wprowadzających zmiany,
- najwcześniej od dnia wejścia w życie zmienionych przepisów i wyłącznie w zakresie niezrealizowanej części Umowy,
- w oparciu o wykazaną odpowiednimi dokumentami i dowodami wartość wzrostu kosztów wykonania zamówienia (kosztów pracy personelu) i tylko w zakresie, w jakim wykazany zostanie jej wpływ na wartość stałej miesięcznej opłaty ryczałtowej,
- do dokumentów tych należy dołączyć analizę wpływu zmian na koszty realizowanego zamówienia oraz strukturę zatrudnienia z podaniem stanowisk pracy oraz wysokości

zarobków, z wyłączeniem danych osobowych pracowników,

- kwota odpowiadająca zmianie kosztu Wykonawcy będzie odnosić się wyłącznie do części wynagrodzenia, odpowiadającej zakresowi prac lub robót bezpośrednio związanych z realizacją przedmiotu Umowy, w szczególności Zamawiający nie będzie akceptował kosztów wynikających z podwyższenia wynagrodzeń, które nie są konieczne w celu ich dostosowania do wysokości minimalnego wynagrodzenia za pracę lub minimalnej stawki godzinowej (koszty podwyższenia wynagrodzenia w kwocie przewyższającej wysokość płacy minimalnej lub minimalnej stawki godzinowej),

- 2) ust. 9 pkt 2) – zmiana sposobu świadczenia usługi odpowiednio do nowo wprowadzonych przepisów prawa lub zmiana sposobu świadczenia usługi w zakresie niezbędnym do dostosowania jej do nowej struktury Zamawiającego, bez dokonywania zmian skutkujących zmianą wynagrodzenia Wykonawcy,
- 3) ust. 9 pkt 3) - zmiana stawki WIBOR /WIBID na stawkę, która jako wskaźnik referencyjny zastąpi stawkę WIBOR/WIBID albo na stawkę najbardziej zbliżoną wielkością i charakterem do stawki WIBOR/WIBID, bez kosztów obciążających Zamawiającego,
- 4) ust. 9 pkt 4) – zmiana lub wprowadzenie produktów bankowych lub rozwiązań organizacyjnych o nie gorszych właściwościach, bez dokonywania zmian skutkujących zmianą wynagrodzenia Wykonawcy. Zmiana może nastąpić zarówno z inicjatywy Zamawiającego, jak i na pisemny wniosek Wykonawcy,
- 5) ust. 9 pkt 5) – zmiana sposobu świadczenia usługi w zakresie niezbędnym do dostosowania jej do zmian systemu finansowo-księgowego u podmiotu biorącego udział w zamówieniu, bez dokonywania zmian skutkujących zmianą wynagrodzenia Wykonawcy.

11. Wymagania dotyczące warunków realizacji zamówienia w zakresie zatrudnienia osób przez Wykonawcę:

- 1) Zamawiający wymaga, aby Wykonawca/Podwykonawca zatrudniał na podstawie umowy o pracę osoby wykonujące następujące czynności:
 - a) obsługa rachunków bankowych, systemów informatycznych,
 - b) przyjmowanie wpłat gotówkowych na rachunki Zamawiającego i dokonywanie wypłat gotówki z rachunków Zamawiającego,
 - c) wykonywanie czynności związanych z zawarciem i realizacją umowy na udzielenie kredytu w rachunku bieżącym (przygotowywanie umowy, uruchomienie kredytu, obliczanie i przekazywanie Zamawiającemu informacji dotyczących wysokości naliczonych odsetek, itp.)
- 2) Zamawiający będzie uprawniony do kontroli spełnienia przez Wykonawcę/Podwykonawcę wymagań dotyczących zatrudnienia w/w osób.

Zamawiający uprawniony jest 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 wymagalne,
- 4) Wykonawca zobowiązuje się przedłożyć Zamawiającemu nie później niż na 1 dzień roboczy przed podpisaniem umowy oświadczenie o zatrudnieniu na podstawie umowy o pracę osób wykonujących czynności wymienione w ust.11 pkt 1). Oświadczenie to powinno zawierać: 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,
- 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/Podwykonawcę osób wykonujących czynności trakcie realizacji przedmiotu umowy:
 - a) oświadczenie Wykonawcy/Podwykonawcy o zatrudnieniu na podstawie umowy o pracę osób wykonujących czynności, których dotyczy wezwanie Zamawiającego. Oświadczenie to powinno zawierać: 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/Podwykonawcę 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/Podwykonawcę w terminie lub przedłożenie niekompletnych dokumentów, o których mowa w pkt. 5) powyżej, w wysokości 100,00 zł za każdy dzień, nie więcej niż 5.000,00 zł za każdy przypadek stwierdzenia naruszenia,
 - b) za zatrudnienie osób wskazanych w pkt. 1) powyżej na innej podstawie niż umowa o pracę, w wysokości 400,00 zł za każdy przypadek stwierdzonego naruszenia w odniesieniu do jednej osoby.

12. W przypadku opóźnienia w rozpoczęciu świadczenia usługi bankowej w dniu 1.01.2023r. Wykonawca zobowiązany będzie zapłacić Zamawiającemu karę umowną w wysokości 10.000,00 zł (słownie: dziesięć tysięcy 00/100 złotych) za każdy dzień opóźnienia,
13. 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 Piotrkowa Trybunalskiego, nie usunie jej w terminie określonym w wezwaniu, Wykonawca zapłaci Zamawiającemu karę umowną w wysokości 1.000,00 zł (słownie: jeden tysiąc 00/100 złotych) za każdy dzień opóźnienia,
14. W przypadku odstąpienia od umowy przez którąkolwiek ze stron z przyczyn leżących po stronie Wykonawcy, Wykonawca zobowiązany jest zapłacić Zamawiającemu karę umowną w wysokości 100.000,00 zł (słownie: sto tysięcy 00/100 złotych),
15. Zapłata kar umownych, o których mowa powyżej, nie wyłącza uprawnień Zamawiającego do żądania zapłaty odszkodowania przewyższającego wysokość zastrzeżonych kar na zasadach ogólnych określonych w kodeksie cywilnym,
16. Kary umowne określone w umowie podlegają kumulacji. Kary umowne przewidziane Umową płatne będą w terminie 14 dni od dnia otrzymania wezwania, na rachunek bankowy Zamawiającego.
17. W przypadku, gdy Wykonawca pomimo trzykrotnego wezwania przez Zamawiającego, nie usunie niezgodności tj. nie wykona lub nienależyście wykona usługę, Zamawiającemu przysługuje prawo odstąpienia od umowy poprzez złożenia oświadczenia woli na piśmie,
18. Zamawiającemu przysługuje prawo odstąpienia od umowy w razie zaistnienia istotnej zmiany okoliczności powodującej, że wykonanie umowy nie leży w interesie publicznym, czego nie można było przewidzieć w chwili zawarcia umowy. Zamawiający może odstąpić od umowy w terminie 30 dni od powzięcia wiadomości o tych okolicznościach. W takim wypadku Wykonawca może żądać wyłącznie wynagrodzenia należnego z tytułu wykonania części umowy.
19. Wszelkie zmiany umowy wymagają formy pisemnej, pod rygorem nieważności.
20. Obsługa bankowa rachunków bieżących oraz rachunków pomocniczych prowadzona będzie w oparciu o indywidualne umowy zawierane przez Wykonawcę z poszczególnymi jednostkami organizacyjnymi Zamawiającego.
21. 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 ich zgodności z Istotnymi

Postanowieniami Umowy.

22. W sprawach nie uregulowanych umową mają zastosowanie przepisy ustawy Prawo zamówień publicznych, Kodeksu Cywilnego, Prawa Bankowego.
23. Sądem właściwym do rozpatrywania sporów wynikłych z umowy jest sąd właściwy miejscowo dla siedziby Zamawiającego.
24. 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.
 - 1) 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 2016r. 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) - zwane dalej RODO,
 - 2) Strony jako administratorzy danych osobowych są zobowiązane dołożyć szczególnej staranności w celu ochrony interesów osób, których dane dotyczą i spełnić wszystkie wymagania wynikające zapisów RODO, w tym w szczególności w zakresie obowiązków informacyjnych, o których mowa w art. 14 tego rozporządzenia,
 - 3) 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 udostępniania drugiej Stronie danych osobowych, Strona ta staje się administratorem udostępnionych danych osobowych.

WYKAZ JEDNOSTEK I INSTYTUCJI KULTURY

L.p	Nazwa podmiotu
1	URZĄD MIASTA PIOTRKOWA TRYBUNALSKIEGO, 97-300 Piotrków Trybunalski Pasaż Karola Rudowskiego 10
	MIEJSKIE JEDNOSTKI BUDŻETOWE OBSŁUGIWANE PRZEZ CUW
2	Centrum Usług Wspólnych, 97-300 Piotrków Trybunalski, ul. Dmowskiego 38 *
	* CUW obsługuje jednostki budżetowe: 13 Przedszkoli Samorządowych, Poradnię Psychologiczno-Pedagogiczną
3	Przedszkole Samorządowe nr 1, 97-300 Piotrków Trybunalski ul. Sienkiewicza 7
4	Przedszkole Samorządowe nr 5, 97-300 Piotrków Trybunalski ul. Kazimierza Wielkiego 5
5	Przedszkole Samorządowe nr 7, 97-300 Piotrków Trybunalski ul. Poprzeczna 7a
6	Przedszkole Samorządowe nr 8, 97-300 Piotrków Trybunalski ul. Broniewskiego 3
7	Przedszkole Samorządowe nr 11, 97-300 Piotrków Trybunalski ul. Mickiewicza 98/102
8	Przedszkole Samorządowe nr 12, 97-300 Piotrków Trybunalski ul. Włókiennicza 7
9	Przedszkole Samorządowe nr 14, 97-300 Piotrków Trybunalski ul. Krakowskie Przedmieście 13
10	Przedszkole Samorządowe nr 15, 97-300 Piotrków Trybunalski ul. Belzacka 78a
11	Przedszkole Samorządowe nr 16, 97-300 Piotrków Trybunalski ul. Daniłowskiego 3
12	Przedszkole Samorządowe nr 19, 97-300 Piotrków Trybunalski ul. Belzacka 97d
13	Przedszkole Samorządowe nr 20, 97-300 Piotrków Trybunalski ul. Paderewskiego 1a
14	Przedszkole Samorządowe nr 24 z Oddziałami Integracyjnymi, 97-300 Piotrków Trybunalski ul. Topolowa 14a
15	Przedszkole Samorządowe nr 26, 97-300 Piotrków Trybunalski ul. Wojska Polskiego 133a
16	Poradnia Psychologiczno-Pedagogiczna, 97-300 Piotrków Trybunalski ul. Dmowskiego 47
	POZOSTAŁE MIEJSKIE JEDNOSTKI BUDŻETOWE
17	Szkoła Podstawowa nr 2, 97-300 Piotrków Trybunalski ul. Kostromska 50
18	Szkoła Podstawowa nr 3, 97-300 Piotrków Trybunalski ul. Wysoka 28/38
19	Szkoła Podstawowa nr 5 z Oddziałami Integracyjnymi, 97-300 Piotrków Trybunalski ul. Jerozolimska 73
20	Szkoła Podstawowa nr 8, 97-300 Piotrków Trybunalski ul. Sienkiewicza 8
21	Szkoła Podstawowa nr 10, 97-300 Piotrków Trybunalski ul. Próchnika 8/12
22	Szkoła Podstawowa nr 11, 97-300 Piotrków Trybunalski ul. Szmidta 3
23	Szkoła Podstawowa nr 12, 97-300 Piotrków Trybunalski ul. Belzacka 104
24	Szkoła Podstawowa nr 13, 97-300 Piotrków Trybunalski ul. Dmowskiego 11
25	Szkoła Podstawowa nr 16, 97-300 Piotrków Trybunalski ul. Krakowskie Przedmieście 11
26	I Liceum Ogólnokształcące, 97-300 Piotrków Trybunalski al.. Mikołaja Kopernika 6
27	II Liceum Ogólnokształcące, 97-300 Piotrków Trybunalski ul. Żeromskiego 11
28	III Liceum Ogólnokształcące, 97-300 Piotrków Trybunalski al.. Armii Krajowej 17
29	IV Liceum Ogólnokształcące, 97-300 Piotrków Trybunalski ul. Broniewskiego 5
30	Zespół Szkół Ponadpodstawowych nr 1, 97-300 Piotrków Trybunalski ul. Roosevelta 1

31	Zespół Szkół Ponadpodstawowych nr 2, 97-300 Piotrków Trybunalski ul. Dmowskiego 38
32	Zespół Szkół Ponadpodstawowych i Placówek Opiekuńczo-Wychowawczych nr 3, 97-300 Piotrków Trybunalski ul. Broniewskiego 16
33	Zespół Szkół Ponadpodstawowych nr 4, 97-300 Piotrków Trybunalski ul. Sienkiewicza 10/12
34	Zespół Szkół Ponadpodstawowych nr 5, 97-300 Piotrków Trybunalski ul. Leonarda 12/14
35	Zespół Szkół Ponadpodstawowych nr 6, 97-300 Piotrków Trybunalski ul. Krakowskie Przedmieście 36
36	Centrum Kształcenia Zawodowego, 97-300 Piotrków Trybunalski ul. Targowa 3
37	Specjalny Ośrodek Szkolno-Wychowawczy, 97-300 Piotrków Trybunalski Al. 3-go Maja 28/34
38	Pracownia Planowania Przestrzennego, 97-300 Piotrków Trybunalski ul. Farna 8
39	Zarząd Dróg i Utrzymania Miasta, 97-300 Piotrków Trybunalski ul. Kasztanowa 31
40	Miejski Ośrodek Pomocy Rodzinie, 97-300 Piotrków Trybunalski ul. Próchnika 34
41	Ośrodek Sportu i Rekreacji, 97-300 Piotrków Trybunalski al. Stefana Batorego 8
42	Miejski Żłobek Dzienny, 97-300 Piotrków Trybunalski ul. Belzacka 97e
43	Straż Miejska, 97-300 Piotrków Trybunalski ul. Słowackiego 19
44	Dom Pomocy Społecznej, 97-300 Piotrków Trybunalski ul. Żwirki 5
45	Dzienny Dom Pomocy Społecznej, 97-300 Piotrków Trybunalski ul. Wojska Polskiego 127
46	Pogotowie Opiekuńcze, 97-300 Piotrków Trybunalski ul. Wojska Polskiego 75
47	Środowiskowy Dom Samopomocy, 97-300 Piotrków Trybunalski ul. Dmowskiego 20
48	Dom Dziecka, 97-300 Piotrków Trybunalski ul. Wysoka 24/26
49	Środowiskowa Świetlica Socjoterapeutyczna "BARTEK", 97-300 Piotrków Trybunalski ul. Norwida 4
	POWIATOWE STRAŻE, INSPEKCJE I SŁUŻBY
50	Powiatowy Inspektorat Nadzoru Budowlanego dla Miasta Piotrkowa Trybunalskiego, 97-300 Piotrków Trybunalski ul. Krakowskie Przedmieście 73
51	Komenda Miejska Państwowej Straży Pożarnej, 97-300 Piotrków Trybunalski ul. Jagiellońska 11
	INSTYTUCJE KULTURY
52	Miejski Ośrodek Kultury, 97-300 Piotrków Trybunalski Al. 3-go Maja 12
53	Ośrodek Działań Artystycznych, 97-300 Piotrków Trybunalski ul. Dąbrowskiego 5
54	Miejska Bibliotek Publiczna - Mediateka 800-lecia, 97-300 Piotrków Trybunalski ul. M. Curie-Skłodowskiej 3
55	Muzeum, 97-300 Piotrków Trybunalski plac Zamkowy 4
56	Instytut Badań nad Parlamentaryzmem, 97-300 Piotrków Trybunalski ul. Farna 8

SZCZEGÓŁOWY OPIS WYMAGAŃ DOTYCZĄCYCH PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA

1. Definicje, akronimy, skróty

Administrator Lokalny	Osoba/osoby odpowiedzialne za utrzymanie zdolności operacyjnej Systemu w jednostkach organizacyjnych Zamawiającego, posiadające stosowne certyfikaty bezpieczeństwa do przetwarzania danych i administrowania systemem informatycznym
Alert	Usługa służąca do wymiany informacji na temat zdarzenia/incydentu w systemie IT dotyczącego bezpieczeństwa, awarii lub problemów technicznych
Dostępność	Właściwość określająca, że zasób Systemu jest możliwy do wykorzystania na żądanie, w założonym czasie, przez podmiot uprawniony do pracy w Systemie
IP	Internet Protocol
MPP	Mechanizm podzielonej płatności stosowany do transakcji dokonywanych przelewem w złotych polskich na rzecz innych podatników VAT
Rachunek VAT	Rachunek określony w art. 62a ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. Prawo bankowe
Responsive (RWD)	Technika projektowania stron www tak, aby jej wygląd oraz układ dostosowywał się automatycznie do rozmiarów okna urządzenia oraz poprawnie był na nim wyświetlany.
System	System informatyczny wspierający proces obsługi bankowości elektronicznej udostępniony przez Wykonawcę dla Zamawiającego
Terminal płatniczy POS	Urządzenie stacjonarne lub przenośne, umożliwiające dokonywanie transakcji płatniczych bezgotówkowych
Użytkownik	Oznacza Użytkowników Systemu - pracowników Jednostek Organizacyjnych Miasta, mających uprawnienia do korzystania z systemu
UMP	Urząd Miasta Piotrkowa Trybunalskiego

System powinien zapewnić bezawaryjną obsługę jednostek organizacyjnych Zamawiającego.

Wykonawca zapewni Zamawiającemu od dnia 1.01.2023r. pracę w systemie bankowości elektronicznej spełniającym poniższe wymagania:

2. Wymagania ogólne

2.1. System musi umożliwić kompleksową obsługę wszystkich prowadzonych dla Zamawiającego rachunków (m. in. otwieranie, zamykanie, modyfikację, rejestrację wszelkich wpłat i wypłat) oraz

- obsługę wszystkich wymienionych w Opisie Przedmiotu Zamówienia produktów i usług na wniosek Zamawiającego złożony elektronicznie w systemie bankowym.
- 2.2. System musi umożliwiać bieżący dostęp do informacji o aktualnym stanie salda na każdym z obsługiwanych rachunków.
- 2.3. System musi umożliwiać uzyskanie informacji o nazwie własnej rachunku, rodzaju rachunku, właścicielu rachunku, walucie w jakiej wykonywane są transakcje.
- 2.4. System musi umożliwić łatwe wyszukiwanie operacji po wyciągach w zakresie wskazania:
- 2.4.1. Rachunku/rachunków,
 - 2.4.2. Rachunków z płatności masowych/Kasy Automatycznej,
 - 2.4.3. Przedziału czasowego,
 - 2.4.4. Nadawcy/Odbiorcy,
 - 2.4.5. Tytułu płatności,
 - 2.4.6. Kwoty,
 - 2.4.7. Rodzaju operacji (przelew do Urzędu Skarbowego, ZUS, przelew zagraniczny, przelew wewnętrzny, wpłata/wypłata gotówkowa).
- 2.5. System musi umożliwiać wydruk zbiorczy i wydruk pojedynczych operacji oraz umożliwiać zapisywanie pobranych danych w formacie PDF dla wybranych operacji, z uwzględnieniem: przedziału czasowego, nadawcy, tytułu płatności oraz kwoty.
- 2.6. System musi umożliwiać tworzenie paczek przelewów zarówno z datą bieżącą jak i datą przyszłą.
- 2.7. System musi umożliwiać dokonanie importu przelewów z systemów finansowo-księgowych Zamawiającego, pojedynczo oraz bez ograniczeń co do ilości importowanych przelewów z pliku wraz z utworzeniem dowolnej ilości paczek z dowolnej ilości przelewów.
- 2.8. System musi umożliwić przenoszenie przelewów zrealizowanych w dniu poprzednim do archiwum. W archiwum powinny znajdować się wszystkie zakończone zlecenia, starsze niż bieżące operacje, natomiast na bieżącym podglądzie jedynie przelewy z dnia bieżącego.
- 2.9. System musi umożliwić tworzenie i zakładanie lokat wraz z możliwością:
- 2.9.1. Przeglądania listy lokat wraz z aktualnym oprocentowaniem,
 - 2.9.2. Akceptowania i zrywania,
 - 2.9.3. Wykonywania wydruku z lokat.
- 2.10. System musi umożliwiać bieżący dostęp do informacji o dokonanych uznaniach i obciążeniach na rachunkach bankowych w dniu dokonania transakcji.
- 2.11. System musi posiadać monitoring pobrań e-czeków poprzez odpowiednie statusy w systemie wraz z informacją zwrotną w jakiej placówce i kiedy został dany czek zrealizowany.
- 2.12. System musi przenosić automatycznie do archiwum e-czeki, które zostały już zrealizowane.
- 2.13. System musi umożliwiać stworzenie raportu dla zrealizowanych/niezrealizowanych e-czeków z podziałem na placówki, termin ich realizacji. System musi zapewnić możliwość podglądu historii zrealizowanych/niezrealizowanych e-czeków przynajmniej do 3 lat wstecz.
- 2.14. System musi umożliwiać zbiorcze akceptowanie nowo utworzonych e-czeków.
- 2.15. System musi umożliwiać zbiorczą akceptację wybranych przez Zamawiającego e-czeków.

- 2.16. System musi umożliwiać tworzenie bazy Kontrahentów korzystających z e-czeków.
- 2.17. System musi umożliwić przechowywanie sum depozytowych tj. wadów, kaucji, zabezpieczeń, depozytów BRZ wraz z możliwością naliczania odsetek na dowolny dzień wypłaty.
- 2.18. System musi umożliwić dokonywanie wydruku wyciągów/płatności masowych wraz z możliwością ich zapisu do standardu XML, PDF, CSV, Elixir, MT94, Liniowy, który jest tożsamy z wyciągiem papierowym.
- 2.19. System musi umożliwiać dokonywanie eksportu wyciągów/płatności masowych do systemów finansowo-księgowych Zamawiającego, z możliwością ich zapisu do standardów XML, PDF, CSV, Elixir, MT940 i Liniowym.
- 2.20. System musi umożliwiać zapisywanie własnych szablonów dla dowolnego Użytkownika w zakresie przelewów zwykłych,
- 2.21. System musi umożliwiać Użytkownikowi tworzenie przelewów w określonych formatach wymaganych przez US, ZUS, itp.
- 2.22. System musi umożliwiać tworzenie zleceń stałych.
- 2.23. System musi umożliwiać uprawnionemu Użytkownikowi i Administratorowi Lokalnemu monitoring i stan kart płatniczych wydanych dla pracowników Zamawiającego, w tym podgląd dokonanych operacji.
- 2.24. System musi umożliwiać dostęp Użytkownikowi i Administratorowi Lokalnemu do informacji o bieżących wpłatach oraz obciążeniach na rachunkach księgowanych w dniu dokonania transakcji.
- 2.25. System musi umożliwić tworzenie przelewów krajowych i zagranicznych zarówno w PLN jak i w walucie obcej.
- 2.26. System musi umożliwiać, po uprzednim wycofaniu akceptów przez osoby upoważnione, modyfikację, przeglądanie i usuwanie przelewów przed ich wysłaniem do ostatecznego odbiorcy.
- 2.27. System musi umożliwiać podgląd informacji o wszystkich dokonanych operacjach oraz aktualnych saldach na rachunkach Zamawiającego.
- 2.28. System musi pokazywać na potwierdzeniu realizacji operacji informacje o godzinie dokonania wpłaty przez Kontrahenta na rachunek Zamawiającego.
- 2.29. System musi umożliwiać przeglądanie, przynajmniej przez okres jednego roku, pełnej historii rachunku nawet w momencie kiedy rachunek został już zamknięty przez Zamawiającego.
- 2.30. System musi dokonywać automatycznej blokady konta użytkownika w przypadku kilkukrotnego (co najmniej 3 krotnego) podania złych danych podczas logowania oraz automatycznego wylogowania użytkownika z systemu w przypadku stwierdzenia braku aktywności użytkownika w określonym czasie ustalonym przez Administratora Lokalnego.
- 2.31. System musi umożliwiać dokonywanie zmiany hasła, zmiany PIN-u do karty dostępu do Systemu oraz odblokowanie tej karty z poziomu upoważnionego Użytkownika/Administratora Lokalnego. Zmiany będą dokonywane przez Wykonawcę na podstawie wniosku Zamawiającego składanego drogą elektroniczną.
- 2.32. System musi na żądanie Zamawiającego umożliwić wygenerowanie JPK_WB według schematu Ministerstwa Finansów dla wszystkich obsługiwanych rachunków bankowych i pobrania w formacie

- XML. System musi automatycznie, przed przekazaniem przelewu do realizacji) weryfikować rachunek kontrahenta na rzecz którego dokonywany jest przelew, czy rachunek znajduje się w Wykazie Podatników VAT (Biała Lista) na dzień dokonania płatności. Weryfikacja rachunku powinna zostać potwierdzona komunikatem „brak rachunku w Wykazie Podatników VAT”, wyświetlanym w przypadku braku rachunku w Wykazie. System musi umożliwić zapisanie i wydruk powyższego komunikatu z informacją o dacie dokonania weryfikacji. Brak rachunku kontrahenta na Wykazie nie może „zablokować” realizacji płatności.
- 2.33. System musi umożliwić na wniosek Zamawiającego otwarcie rachunków VAT do wszystkich rachunków bankowych wskazanych przez Zamawiającego.
- 2.34. System musi umożliwić korzystanie z Mechanizmu Podzielonej Płatności. W celu dokonania przez Zamawiającego rozliczenia podatku VAT Wykonawca umożliwi Zamawiającemu obciążanie i uznawanie rachunków VAT prowadzonych dla rachunków rozliczeniowych jednostek organizacyjnych Zamawiającego będącego podatnikiem VAT w ramach tzw. „przekazania własnego”.
- 2.35. System musi umożliwiać obsługę płatności masowych.
- 2.36. Zgodnie z definicją Administratora Lokalnego System musi umożliwiać administrowanie Jednostkami Organizacyjnymi wskazanymi w wykazie w zał. 2.1., jak również nowo powstałymi jednostkami.
- 2.37. Administrator Lokalny UMP oraz Administrator Lokalny JO nadaje uprawnienia użytkownikom Systemu w podległych jednostkach.
- 2.38. Administrator Lokalny UMP musi mieć możliwość nadania uprawnień do podglądu do rachunków Jednostek Organizacyjnych, bez dodatkowych zezwoleń ze strony tych Jednostek Organizacyjnych.

3. Wymagania techniczne

- 3.1. System musi zapewnić poprawne funkcjonowanie aplikacji w środowisku opartym o system operacyjny MS Windows (Win7/Win8/Win10/Win11).
- 3.2. Strony www muszą zostać wykonane zgodnie z funkcjonalnością responsive web design.
- 3.3. System musi zapewnić poprawne działanie aplikacji na przeglądarkach aktualnie wspieranych przez producentów na dzień publikacji OPZ.
- 3.4. System nie może wymuszać instalacji na komputerach użytkowników jakiegokolwiek aplikacji wspierającej działanie Systemu, z wyjątkiem aplikacji służących do prezentacji wybranych formatów plików (np. pdf, doc, xml, xls), przeglądarek internetowych oraz oprogramowania Java.
- 3.5. System oraz jego nowe wersje muszą być dostarczane w języku polskim.
- 3.6. System przy pierwszym poprawnym logowaniu musi wymuszać zmianę hasła Użytkownika, składającego się z co najmniej 8 znaków w tym:
- 3.6.1. jednej małej litery i jednej dużej litery,
 - 3.6.2. jednej cyfry.
- 3.7. System musi posiadać możliwość utworzenia konta/kont Administratora Lokalnego dla wskazanych osób ze strony Zamawiającego, w zakresie umożliwiającym:

- 3.7.1. konfigurację parametrów aplikacji (ustawienia domyślnych formatów importów przelewów, Elixir, Liniowy, Telekonto itp.),
 - 3.7.2. konfiguracji uprawnień dla poszczególnych użytkowników (nadawanie/odbieranie uprawnień do rachunków w zakresie: obciążania, płatności masowych, przelewów zwykłych i zagranicznych, zleceń stałych, kart płatniczych, lokat, e-czeków, raportów podglądu z logów zleceń itp.),
 - 3.7.3. dokonywanie konfiguracji filtrów logowań (możliwość ustawienia zabezpieczeń dla wskazanych adresów IP, godzin logowań, dni itp.),
 - 3.7.4. wykonywania raportów: z uprawnień posiadanych przez użytkowników, autoryzacji zleceń płatniczych wraz z ich czasem wykonania,
 - 3.7.5. zmiany nazwy rachunku (możliwość wpisania minimum 70 znaków),
 - 3.7.6. zmiany i odblokowania haseł Użytkownika.
- 3.8. System musi umożliwiać ustawienie Alertów bezpieczeństwa na wypadek wykonywania operacji przez Użytkowników poza określonymi godzinami pracy Zamawiającego, w postaci krótkich wiadomości tekstowych przesyłanych na wskazany numer telefonu Administratora Lokalnego i poczty elektronicznej.
- 3.9. System musi umożliwić samodzielne wygenerowanie raportów z podziałem na poszczególnych Użytkowników Systemu o posiadanych przez nich uprawnieniach.
- 3.10. System musi posiadać funkcjonalność umożliwiającą ograniczenie dostępu do Systemu tylko do konkretnych adresów oraz podsieci IP (Internet Protocol).
- 3.11. System musi umożliwić wyświetlenie pełnych nazw Jednostek Organizacyjnych, co najmniej 140 znaków.
- 3.12. System musi umożliwić wybór autoryzacji dla wszystkich Użytkowników/ dla poszczególnych Użytkowników.
- 3.13. System musi umożliwiać dokonanie autoryzacji przelewu przez więcej niż jedną osobę akceptującą.
- 3.14. System musi umożliwiać dokonanie wyboru metody autoryzacji przelewów przez Zamawiającego za pomocą narzędzi takich jak:
- 3.14.1. karta mikroprocesorowa,
 - 3.14.2. token mobilny.
- 3.15. System musi posiadać możliwość importu plików zawierających przelewy wygenerowane przez systemy informatyczne posiadane przez Zamawiającego z uwzględnieniem tworzenia sumy kontrolnej z plików uniemożliwiającej podwójne zaimportowanie tych samych płatności.
- 3.16. System musi umożliwiać wymianę danych w formacie zapewniającym pełną integrację systemu bankowości elektronicznej z posiadanymi przez Zamawiającego systemami finansowo-księgowymi.
- 3.17. System musi umożliwiać podgląd logów Użytkowników przez Administratorów Lokalnych oraz inne osoby wskazane przez Administratora Lokalnego w zakresie:
- 3.17.1. wykonywanych operacji (akceptacji zleceń wraz z podaniem daty i godziny),
 - 3.17.2. błędnych logowań (zablokowania konta, zablokowania karty w przypadku autoryzacji tą metodą, czasu trwania sesji).

- 3.18. System musi wyświetlać informacje o nowych funkcjonalnościach wraz z podaniem aktualnej wersji zainstalowanego oprogramowania.
- 3.19. System musi obsługiwać pliki wymiany (CSV, XML, Elixir, Telekonto, Sorbnet, MT940) wystawiane z aplikacji posiadanych przez Zamawiającego w zakresie wszystkich znaków diakrytycznych. W przypadku ograniczeń Systemu zapewni konwersję na akceptowalną notację, o wyniku zmian powiadomi zbiorczym komunikatem.
- 3.20. System musi umożliwiać eksport wyciągów w określonym formacie (XML, PDF, XLS, Liniowo) do systemów informatycznych, którymi dysponuje Zamawiający.
- 3.21. System musi umożliwiać wykonywanie wydruków dostępnych raportów na drukarkach laserowych, atramentowych, igłowych.
- 3.22. System musi umożliwiać generowanie plików kontrolnych dla wyciągów bankowych zgodnie w wytycznymi Ministerstwa Finansów w ściśle określonej strukturze w postaci schematu Jednolitego Pliku Kontrolnego (JPK) celem przekazywania organom kontroli skarbowej.
- 3.23. System musi umożliwiać dokonywanie transakcji płatniczych przy pomocy mechanizmów podzielonej płatności (MPP), tzw. Split payment".
- 3.24. System musi umożliwiać weryfikację podatnika VAT zgodnie z Wykazem Podatników VAT (biała lista).
- 3.25. Dokumentacja do Systemu musi być dostępna w języku polskim.
- 3.26. System musi być dostępny przez 24 godziny na dobę, 7 dni w tygodniu.
- 3.27. System musi posiadać blokadę uniemożliwiającą przekazanie podpisanych paczek przelewów po raz kolejny.
- 3.28. System powinien sygnalizować przed podpisaniem/zatwierdzeniem, że przelew z tymi samymi danymi został już wprowadzony przez innego Użytkownika.
- 3.29. System musi posiadać odpowiednie mechanizmy zabezpieczające przed niewłaściwym importem przelewów, w przypadku awarii/ przerwania transmisji, tak aby Użytkownik miał jednoznaczną informację o zawartości zaimportowanych części zbiorów i części zbiorów, które nie zostały zaimportowane.

4. Wymagania w zakresie bezpieczeństwa systemu

- 4.1. Dostęp do portalu usług bankowości elektronicznej powinien następować za pomocą sesji nawiązanej przy pomocy przeglądarki internetowej bez konieczności instalowania dodatkowego oprogramowania lub wtyczek.
- 4.2. Portal usługi bankowości elektronicznej musi być dostępny z wykorzystaniem kanałów szyfrowanych poprzez użycie protokołu TLS od wersji 1.2. Długość klucza musi być nie mniejsza niż 128 bitów.
- 4.3. Certyfikat dla serwera usług bankowości elektronicznej musi być wystawiony przez zaufane centra certyfikacji będące na liście głównych dostawców certyfikatów firmy Microsoft.
- 4.4. Wykonawca musi zagwarantować bezpieczeństwo informacji znajdujących się w Systemie.

- 4.5. System usług bankowości elektronicznej musi rejestrować automatycznie wszystkie czynności Użytkownika w czasie sesji internetowej (np. próby logowania, odczyt historii rachunku, składanie zleceń, zmiana zleceń itd.) oraz inne informacje - takie jak certyfikat czy adres IP.
- 4.6. System musi umożliwić odtworzenie pełnej historii wykonywanych operacji Użytkownika w dowolnym przedziale czasowym.
- 4.7. Po zalogowaniu Użytkownik musi mieć dostępną informację o ostatnim poprawnym logowaniu oraz nieudanym logowaniu do systemu.
- 4.8. System musi zapewniać taki schemat autoryzacji zleceń, aby każde zlecenie wymagało akceptacji przez dwie lub więcej osób.
- 4.9. System musi mieć możliwość ustanowienia limitów kwotowych dla poszczególnych Jednostek Organizacyjnych, a także przydzielenia/ ograniczenia dostępu do wybranych rachunków dla poszczególnych Użytkowników.
- 4.10. Bank ponosi odpowiedzialność za zrealizowanie transakcji nieautoryzowanych przez Zamawiającego, z powodu wejścia do systemu osób nieuprawnionych.
- 4.11. Bank musi zapewnić rozwiązanie zastępczej obsługi bankowej w systemie bankowości elektronicznej w sytuacji awarii.
- 4.12. System musi posiadać funkcję „bezpieczne wylogowanie” do użycia przez Użytkownika po zakończeniu czynności związanych z obsługą rachunku lub powodującą automatyczne wylogowanie po określonym czasie braku aktywności Użytkownika. Przedział czasowy braku aktywności Użytkownika definiowany będzie przez Administratora Lokalnego.
- 4.13. Administratorem uprawnień jest Zamawiający, który ma możliwość nadawania uprawnień, przeglądania loginów, informacji o zablokowanych Użytkownikach.
- 4.14. System musi zapewnić automatyczną blokadę konta Użytkownika po trzech próbach dostępu do Systemu z błędnie podanym hasłem.
- 4.15. Każde konto w Systemie powinno być indywidualne (przydzielane tylko dla jednego użytkownika) oraz unikalne (nie może się powtarzać).
- 4.16. System musi posiadać nowoczesne rozwiązania antyfraudowe, umożliwiające wykrywania i przeciwdziałania fraudom w bankowości online.
- 4.17. System musi zapewniać:
 - 4.17.1. poufność – ochrona przed ujawnieniem nieuprawnionemu odbiorcy;
 - 4.17.2. integralność – ochrona przed nieuprawnioną modyfikacją lub zniekształceniem;
 - 4.17.3. dostępność – dostęp do zasobów;
 - 4.17.4. rozliczalność – określenie i weryfikowanie odpowiedzialności za wykorzystanie Systemu;
 - 4.17.5. autentyczność – weryfikacja tożsamości podmiotów i prawdziwości zasobów;
 - 4.17.6. niezawodność – gwarancja oczekiwanego zachowania Systemu i otrzymywanych wyników.

5. Wymagania dotyczące szkoleń

- 5.1. W ramach wdrażanego rozwiązania Wykonawca zobowiązany będzie do przeszkolenia minimum 205 osób, w tym:

- 5.1.1. Administratorów Systemu,
- 5.1.2. Użytkowników Systemu
- 5.2. Wykonawca zobowiązany jest zapewnić na szkolenia odpowiednie pomieszczenie lokalowe na terenie miasta Piotrkowa Trybunalskiego oraz wyposażenie sprzętowe. W przypadku braku możliwości zorganizowania szkoleń w lokalu na terenie Miasta Piotrkowa Trybunalskiego, Zamawiający wyraża zgodę na wykonanie szkoleń w postaci zdalnej, po wcześniejszym udostępnieniu środowiska testowego.
- 5.3. Wielkość grupy szkoleniowej nie może przekroczyć 15 osób.
- 5.4. Wykonawca zapewni przeprowadzenie szkoleń przy zachowaniu odpowiedniej wielkości grupy, z podziałem na określone bloki tematyczne.
- 5.5. Wykonawca wraz z Zamawiającym opracuje plany szkoleń zawierające zakres tematyczny, liczbę i skład uczestników szkoleń, co najmniej 5 dni przed planowanym szkoleniem, chyba że Strony uzgodnią inny termin.
- 5.6. Wykonawca zobowiązany jest do przeprowadzenia szkoleń w terminach wynikających z zaakceptowanego przez Zamawiającego Harmonogramu.
- 5.7. Szkolenia będą przeprowadzane w języku polskim.
- 5.8. Wykonawca dostarczy w formie papierowej lub elektronicznej (na nośniku CD/DVD w formie gotowej do wydruku) sporządzone w języku polskim odpowiednie materiały i pomoce szkoleniowe w liczbie odpowiadającej co najmniej liczbie osób objętych szkoleniami.
- 5.9. Zamawiający zastrzega, że ilość osób wymagających przeszkolenia w ramach wdrożenia systemu może ulec zwiększeniu.
- 5.10. Szkolenia z zakresu obsługi systemu powinny być zaplanowane w takiej ilości godzin, aby pozwoliły na opanowanie zasad jego prawidłowej obsługi.
- 5.11. Wykonawca zapewni możliwość szkoleń w formie e- learningu zarówno przed wdrożeniem systemu jak również w trakcie obowiązywania umowy.

6. Wymagania pozostałe

- 6.1. Wykonawca zobowiązuje się zapewnić opiekuna wraz z jego zastępcą którzy zapewnią stałą współpracę z Zamawiającym w zakresie wsparcia technicznego ds. bankowości elektronicznej poprzez kontakt osobisty, telefoniczny oraz za pośrednictwem poczty elektronicznej. Każda zmiana opiekuna, bądź wprowadzenie dodatkowej osoby do współpracy będzie wymagała wcześniejszego poinformowania o tym fakcie Zamawiającego. Jednocześnie Zamawiający zastrzega sobie prawo żądania zmiany opiekuna w przypadku, gdy ten nie będzie spełniał jego oczekiwań.
- 6.2. Wykonawca na życzenie Administratora Lokalnego zobowiązuje się do sporządzenia i przekazania dodatkowych raportów, które nie są dostępne z poziomu systemu bankowości elektronicznej. Wskazane raporty muszą być odpowiednio zabezpieczone i zaszyfrowane kluczem publicznym Administratora Lokalnego i przekazane na płycie DVD lub innym zabezpieczonym nośniku.
- 6.3. Wykonawca zobowiązuje się świadczyć bieżące doradztwo i pomoc techniczną z zakresu obsługi systemu w godzinach pracy UM.

- 6.4. Wykonawca zobowiązany jest do przeszkolenia na własny koszt dwóch Administratorów Lokalnych UM w przypadku:
- 6.4.1. zmian w zakresie przepisów, regulacji bankowych dotyczących bankowości elektronicznej,
 - 6.4.2. pojawienia się nowych rozwiązań w dziedzinie bankowości elektronicznej,
 - 6.4.3. pojawienia się nowych metod ataków, włamań, wyludzeń oraz innych zagrożeń mających wpływ na bezpieczeństwo Systemu.
- 6.5. W przypadku, kiedy do obsługi systemu bankowości elektronicznej Wykonawcy niezbędne będzie posługiwanie się akcesoriami typu: karta, czytnik, token lub inne, Wykonawca dostarczy stosowne akcesoria bezpłatnie w ilości określonej przez Zamawiającego dla wszystkich jednostek objętych zamówieniem, nie później w terminie 3 dni roboczych.
- 6.6. Wykonawca zapewni także bez dodatkowych opłat nowe akcesoria w przypadku wygaśnięcia ważności lub awarii urządzenia dla wskazanych podmiotów Zamawiającego objętych zamówieniem nie później niż w terminie 3 dni roboczych.
- 6.7. W przypadku zgubienia, zniszczenia lub kradzieży akcesoriów wymienionych w pkt 6.5, Wykonawca zobowiązany jest do dokonania ich zastrzeżenia oraz wydania bez dodatkowych opłat jego nowe egzemplarze.
- 6.8. W przypadku wystąpienia awarii, zmiany wersji oprogramowania lub innych istotnych spraw związanych z Systemem, Wykonawca zobowiązany jest do poinformowania Zamawiającego poprzez Alert SMS (w trybie rzeczywistym) oraz przesłanie szczegółowych informacji o zaistniałym zdarzeniu na wskazany adres/adresy poczty elektronicznej Administratora Lokalnego.
- 6.9. Wykonawca zapewni możliwość skorzystania ze środowiska testowego Wykonawcy dla bankowości elektronicznej na etapie przedwdrożeniowym.
- 6.10. Wykonawca zapewni automatyczną identyfikację płatnika i rodzaju płatności polegającą na udostępnieniu przez Bank odpowiedniej ilości cyfr (nie mniej niż 12) w ramach rachunku bankowego.
- 6.11. Wykonawca musi na koniec roku dokonać przenoszenia sald ze wskazanych kont na konto wskazane przez Użytkownika.
- 6.12. Wykonawca zapewni obsługę Jednostek Organizacyjnych w postaci wsparcia i wykonywania wszystkich czynności konfiguracyjnych zarówno dla aktualnie funkcjonujących Jednostek Organizacyjnych jak i zmian wynikających ze zmian organizacyjnych.