

Szczegółowy opis przedmiotu zamówienia

Przedmiotem zamówienia jest prowadzenie obsługi bankowej budżetu Miasta Łomża i jego jednostek organizacyjnych wymienionych w załączniku Nr 7 do SWZ, w okresie od 01.01.2024 do 31.12.2026 z zastrzeżeniem, że przygotowanie, uruchomienie i przeszkolenie w zakresie systemu obsługi bankowej zostanie zrealizowane do dnia 15.12.2023 r. Numery nowych rachunków bankowych, które będą obowiązywały od 01.01.2024 r. zostaną wskazane Zamawiającemu w terminie 7 dni od dnia podpisania umowy. Wykaz podmiotów jednostek objętych przedmiotem zamówienia stanowi załącznik nr 7 do SWZ. Zamawiający zastrzega sobie prawo do zmiany liczby jednostek wskutek ewentualnych zmian organizacyjnych. W przypadku powołania nowych jednostek organizacyjnych, ich obsługa bankowa będzie prowadzona na warunkach zgodnych z zawartą umową. Rachunki będą otwierane i zamykane przez osoby uprawnione ze strony Zamawiającego oraz przez osoby uprawnione ze strony jednostek organizacyjnych. Wykonawca zapewni obsługę Zamawiającego we wszystkich placówkach bankowych zlokalizowanych w granicach administracyjnych miasta Łomża.

- I. Bank musi posiadać siedzibę, oddział lub filię na terenie Miasta Łomża.
- II. Zakres zamówienia obejmuje otwarcie i prowadzenie rachunków bankowych: bieżących, pomocniczych i walutowych. Zamawiający wyraża zgodę na pobieranie wyciągów bankowych wyłącznie z systemu bankowości elektronicznej w formie PDF bez załączników (z zastrzeżeniem, iż w przypadku uniemożliwiającej identyfikację wpłaty Wykonawca umożliwi wygenerowanie załącznika). Zamawiający posiada około 300 rachunków bankowych i szacuje się, że w okresie realizacji zamówienia średniomiesięczne saldo środków pieniężnych na rachunkach Miasta i jednostek organizacyjnych będzie wynosiło około 20 mln zł.
- III. Bank będzie otwierał oraz zamykał rachunki bankowe w terminie do dwóch dni od dnia złożenia dyspozycji. Umowy na usługi będą zawierane przez Wykonawcę odrębnie z Zamawiającym oraz z jednostkami organizacyjnymi Zamawiającego.
- IV. W przypadku powołania nowych jednostek organizacyjnych w okresie objętym zamówieniem, ich obsługa bankowa będzie prowadzona na warunkach zgodnych z zawartą umową.
- V. Zamykanie rachunków bankowych przez Wykonawcę będzie bezpłatne.
- VI. W ramach obsługi bankowej Wykonawca jest zobowiązany do:
 1. Otwarcia rachunków bieżących, rachunków pomocniczych oraz w walutach obcych w okresie obowiązywania umowy.
 2. Prowadzenia rachunków bieżących, rachunków pomocniczych oraz w walutach obcych w okresie obowiązywania umowy.
 3. Oprocentowania stałą stawką w okresie trwania umowy środków na rachunkach zabezpieczeń należytego wykonania umowy. Oprocentowanie na rachunkach depozytowych będzie określone przez Wykonawcę w umowie generalnej, a Zamawiający wskaże Wykonawcy rachunki objęte tymi warunkami.
 4. Przyjmowania wpłat gotówkowych własnych i obcych (obejmuje wpłaty podatków i opłat lokalnych oraz innych należności dokonywanych przez osoby fizyczne i prawne oraz podmioty nie posiadające osobowości prawnej).
 5. Sporządzania i udostępniania potwierdzeń dokonywanych operacji na rachunkach bankowych (wyciągi bankowe) na koniec każdego dnia roboczego wraz z dokumentacją umożliwiającą prawidłową kwalifikację dowodów, wyciągi bankowe dostępne będą następnego dnia po dokonaniu operacji.

6. Dokonywania wszystkich przelewów (krajowych i zagranicznych) elektronicznych wychodzących od Zamawiającego i jednostek organizacyjnych objętych umową (około 16 619 szt. miesięcznie).
7. Automatycznego lokowania środków pieniężnych pozostałych na koniec dnia na wskazanych przez Zamawiającego rachunkach bankowych jednostek organizacyjnych Miasta Łomża, na rachunku lokaty typu overnight, bez konieczności przeksięgowania salda rachunku na odrębne rachunki lokat (szacunkowo średniomiesięcznie około 10 034 292 PLN).
8. Bezpłatnego wydawania opinii i zaświadczeń bankowych na wnioski zamawiającego i obsługiwanych jednostek w terminie nie dłuższym niż 7 dni od dnia złożenia wniosku.
9. Udostępnienia funkcji składania wniosków w bankowości elektronicznej - e-wnioski w systemie bankowości elektronicznej (bez konieczności składania wersji papierowej), np. otwarcie rachunku pomocniczego, zmiany w bankowości elektronicznej, wydanie blankietów czekowych, zmiany limitów, wydanie nowej karty mikroprocesorowej/tokenu itp.).
10. Wdrożenia systemu elektronicznej obsługi rachunków bankowych jednolitego dla rachunków bankowych wszystkich jednostek organizacyjnych Miasta Łomża, przekazywania i instalowania wersji aktualizujących w okresie trwania umowy oraz świadczenia serwisu oprogramowania.
11. Umożliwienia lokowania wolnych środków na lokatach terminowych w Banku z zastrzeżeniem prawa do lokowania wolnych środków w innych bankach niż Bank wyłoniony w niniejszym postępowaniu przetargowym.
12. Bezpłatnej obsługi wpłat, w formie wpłaty zamkniętej, do punktów kasowych w placówkach Wykonawcy (dedykowane do obsługi Zamawiającego poza kolejnością).
13. Wprowadzenia usługi automatycznej identyfikacji przychodzących płatności masowych (zgodnego ze Standardem IBAN) oraz zapewnienie współpracy tej usługi z zintegrowanym systemem informatycznym Zamawiającego.
14. "Zerowania" rachunków bieżących i pomocniczych jednostek budżetowych Miasta, zgodnie z dyspozycjami Miasta Łomża, jako jednostki samorządu terytorialnego oraz dyspozycjami kierowników jednostek budżetowych. Polegać miałyby to na przekazaniu z dniem 31 grudnia każdego roku kwot pozostałych na ww. rachunkach (np. odsetki bankowe) na rachunki bieżące Urzędu Miasta jako jednostki samorządu terytorialnego.
15. Przeksięgowania w dniu 31 grudnia skapitalizowanych odsetek bankowych z określonych rachunków bankowych jednostek budżetowych Miasta na dzień 31 grudnia każdego roku na wskazany przez kierowników jednostek rachunek bankowy dochodów budżetowych.
16. Zapewnienia w systemie on-line potwierdzenia zrealizowania przelewu (po realizacji przelewu natychmiastowa informacja w systemie bankowości internetowej).
17. Wdrożenia usługi polegającej na konsolidacji sald - na jednym rachunku - sald rachunków prowadzonych przez Bank w ramach struktury rachunku skonsolidowanego (rachunków konsolidowanych wskazanych przez Zamawiającego).
18. Otwarcia punktu kasowego na terenie Urzędu Miejskiego w Łomży (ul. Stary Rynek 14) i zapewnienia obsługi kasowej na dwóch stanowiskach kasowych.
19. Prowadzenia usługi konsolidacji wirtualnej sald – usługa konsolidacji wirtualnej będzie obejmować rachunki wskazane przez Zamawiającego, w tym w szczególności rachunek bieżący budżetu Miasta Łomża. Konsolidacja sald przeprowadzana będzie w sposób wirtualny, tj. bez dokonywania przeksięgowania sald między rachunkami na koniec każdego dnia roboczego. W przypadku powstania salda debetowego na rachunku bieżącym budżetu Miasta, Wykonawca dokona kompensaty tego salda z dzienną sumą sald rachunków bankowych podlegających konsolidacji. Zamawiający będzie na bieżąco

informowany za pośrednictwem bankowości elektronicznej o wyniku konsolidacji i wysokości dopisanych odsetek w postaci raportów z możliwością edycji i przeprowadzania analiz, np. za wybrany okres czasu, czy indywidualnie określony zakres danych. Wykonawca udostępni następujące raporty:

- dzienny raport szczegółowy – zawierający wykaz wszystkich rachunków biorących udział w konsolidacji wraz ze wskazaniem kwoty podlegającej konsolidacji, w tym: nazwę jednostki organizacyjnej, nr konta i nazwę rachunku, saldo rachunku; raport w formie elektronicznej musi być dostępny najpóźniej do godz. 8:00 rano następnego dnia,
- dzienny raport zbiorczy – zawierający saldo rachunku bieżącego budżetu, sumę sald kont podlegających konsolidacji, wirtualne skonsolidowane saldo netto, oprocentowanie i wysokość dopisanych odsetek (odsetek Ct, gdy konsolidacja pokrywa wykorzystany kredyt w rachunku bieżącym, bądź odsetki Dt w przypadku braku pokrycia salda debetowego); raport w formie elektronicznej musi być dostępny najpóźniej do godz. 8:00 rano następnego dnia,
- raport miesięczny – zawierający dane takie jak: saldo rachunku bieżącego budżetu Miasta, sumę sald kont podlegających konsolidacji, wirtualne skonsolidowane saldo netto, oprocentowanie i wysokość naliczonych odsetek od sald Dt i salda Ct oraz odsetki netto, sporządzany dla poszczególnych dni w miesiącu.

20. Kontroli rachunków na białej liście, tj.:

- weryfikacja rachunków bankowych podmiotów gospodarczych istniejących w „Wykazie podmiotów zarejestrowanych jako podatnicy VAT” tzw. „Biała lista podatników” prowadzonym przez Ministerstwo Finansów (weryfikacja byłaby opcjonalna i system nie będzie wymagał jej obligatoryjności),
- możliwość weryfikacji występowania na Białej Liście odbiorcy przelewu/kontrahenta niezależnie od wysokości kwoty przelewu,
- weryfikacja rachunku będzie wykonywana podczas tworzenia przelewu oraz przed wysłaniem przelewu do realizacji w systemie transakcyjnym. W odpowiedzi system przekaże datę listy, na której wykonał sprawdzenie, unikalny identyfikator zapytania, status sprawdzenia. Wynik weryfikacji będzie miał możliwość wydruku i zapisu potwierdzenia weryfikacji,
- wynik weryfikacji nie będzie blokował możliwości realizacji transakcji.

21. Prowadzenia rachunku depozytowego dedykowanego do obsługi wpłat obcych (wadia, zabezpieczenia).

Zapewnienie automatycznego naliczania odsetek dla każdej dokonanej wpłaty. Bank, dla każdego kontrahenta, tworzy osobne konto wirtualne pozwalające na zwrot całego depozytu lub jego części określonej procentowo lub kwotowo wraz z należnymi odsetkami. Na bieżąco dostępne są informacje o kapitale (wpłaty, obciążenia), odsetkach (odsetki początkowe, skapitalizowane, bieżące, obciążenia odsetek, odsetki ostatniej kapitalizacji), saldzie całkowitym (saldo księgowe, odsetki bieżące).

22. Wypłaty wynagrodzeń poprzez import pliku z przelewami płacowymi z programu kadrowego oraz do prezentowania na wyciągu bankowym wynagrodzeń jedną zbiorczą kwotą, a dane analityczne udostępniane będą w systemie bankowości elektronicznej wyłącznie dla upoważnionych Użytkowników. Bank zapewni zabezpieczenie systemowe przed podwójnym zacytaniem plików z przelewami płacowymi.

23. Tworzenia paczek przelewów z listami płac z datą bieżącą i przyszłą oraz z przelewami z datą bieżącą i przyszłą w formatach: XML, Elixir, Liniowy. Bank zapewni zabezpieczenie systemowe przed podwójnym zacytaniem plików z przelewami.

24. Możliwości ustalenia dla użytkowników systemu indywidualnych limitów kwotowych i dziennych dla pojedynczej operacji.

25. Umożliwienia podglądu kart płatniczych w systemie bankowości elektronicznej wraz z informacją o nazwie karty, częściowym numerze, rodzaju, posiadaczu, dostępnych środkach, statusie, dacie ważności karty.
26. Udostępnienia wyciągów bankowych, gdzie:
 - wyciąg bankowy będzie zawierać wszystkie informacje o płatnościach, jakie zostały umieszczone przez kontrahentów w opisie płatności, walutę rachunku, pełną nazwę posiadacza rachunku, informację o przeprowadzonych wpłatach, wypłatach, nr rachunku beneficjenta, zleceniodawcy, pełny tytuł płatności, datę płatności, kurs jaki był zastosowany w przypadku operacji zagranicznych, informacje na temat otrzymanego kredytu, założonych lokat, kwotach i okresach naliczonych odsetek oraz numer wyciągu.
 - eksportowany będzie wyciąg do pliku w formatach: XML, Liniowy, XLS oraz zapisany wyciąg bankowego w formacie PDF.
 - na wyciągu bankowym oraz pojedynczym potwierdzeniu operacji jest prezentowana godzina uznania rachunku bankowego wraz z możliwością zapisu w PDF.
 - zbiorczy zapis wyciągów będzie do jednego pliku (bez konieczności pobierania każdego wyciągu z osobna) za wskazany okres w formatach: XML, Liniowy, XLS, PDF.
 - będzie stały dostęp do archiwum wyciągów bankowych przez cały okres obsługi bankowej.
27. Generowania potwierdzeń zapisu pojedynczej lub kilku operacji do jednego pliku w formacie PDF wraz z możliwością stworzenia raportu z zapisanych operacji. W przypadku zapisu kilku potwierdzeń do jednego pliku będzie istniała możliwość wyboru ilości operacji na stronie wydruku. Na potwierdzeniu operacji znajdować się powinna godzina uznania rachunku bankowego.
28. Sporządzania i udostępniania bez opłat potwierdzeń dokonywanych operacji na rachunkach bankowych (wyciągi bankowe) na koniec każdego dnia roboczego wraz z dokumentacją umożliwiającą prawidłową kwalifikację dowodów, wyciągi bankowe z danego dnia dostępne będą następnego dnia po dokonaniu operacji.
29. Wyszukiwania operacji ze wszystkich wyciągów bankowych (generowania raportów z operacji) według: przedziału czasowego, numeru rachunku i nazwy Nadawcy/Odbiorcy, tytułu operacji, kwoty, identyfikatora, strony Wn, Ma, rodzaju i typu operacji oraz sortowanie danych według kolejności, identyfikatora, numeru rachunku, nazwy Nadawcy/Odbiorcy, daty księgowania i operacji, rodzaju operacji, kwoty, tytułu. Możliwość zapisu zestawienia do pliku w formacie PDF.
30. Zarządzania wieloma jednostkami organizacyjnymi przy użyciu jednego identyfikatora. Obsługa bankowa wielu podmiotów przez jednego pracownika bez wymogu przelogowania. Funkcjonalność oferuje wykaz wszystkich jednostek na jednej stronie ekranu monitora wraz z pełnym wykazem numerów rachunków bankowych, ich saldem oraz datą ostatniej aktualizacji salda.
31. Zapewnienia bezpieczeństwa systemu bankowości elektronicznej - usługa filtracji adresów IP – możliwość logowania do systemu bankowości wyłącznie ze wskazanych komputerów i lokalizacji z zawężeniem pory logowania do określonych dni i godzin.

VII. Systemu elektronicznej obsługi bankowej

1. Wykonawca zapewni Zamawiającemu pracę w systemie elektronicznej obsługi rachunków, jednolitego dla rachunków bankowych wszystkich jednostek organizacyjnych Miasta Łomża, przekazywanie i instalowanie wersji aktualizujących w okresie trwania umowy oraz świadczenia serwisu oprogramowania.
2. W ramach systemu elektronicznej obsługi rachunków bankowych Wykonawca zapewni Zamawiającemu:
 - a) uzyskiwanie w czasie rzeczywistym wiadomości o wszystkich operacjach i saldach na

- rachunku bieżącym oraz na rachunkach pomocniczych,
- b) otrzymywania raportów poprzez system bankowości internetowej oraz możliwość ich eksportu do formatu PDF oraz dodatkowo do formatu umożliwiającego edycję w programie arkusza kalkulacyjnego,
 - c) możliwość tworzenia raportów/zestawień zleconych przelewów zawierających podsumowanie przelewów dla każdego rachunku, na którym będą dokonywane operacje finansowe oraz podsumowania całościowego dla całego raportu,
 - d) tworzenie zbiorów danych rachunków, kontrahentów i innych danych ewidencyjnych,
 - e) przeszukiwanie zbiorów wszystkich operacji na wszystkich w/w rachunkach wg rodzaju operacji, nazwy kontrahenta, daty, okresu, kwoty i innych możliwych do wyodrębnienia kryteriów,
 - f) składania poleceń przelewu, z rachunków w ramach dostępnych środków,
 - g) dokonanie transakcji konsolidacji sald na jednym rachunku skonsolidowanym oraz dokonanie operacji zwrotu z rachunku konsolidującego na rachunki konsolidowane,
 - h) import przelewów przygotowanych we własnym systemie informatycznym Zamawiającego do systemu elektronicznej obsługi rachunków bankowych oraz eksport danych z systemu elektronicznej obsługi rachunków bankowych do własnego systemu informatycznego, przez system bankowości internetowej pełną informację o procesie autoryzacji zleceń, poprzez podanie daty i godziny podpisu zlecenia przez każdą z osób,
 - i) generowanie (wydruk) wyciągów nie wymagających stempla bankowego,
 - j) umożliwienie równocześnie (w tym samym czasie) wykonywania operacji na różnych rachunkach jednostki,
 - k) pełną informację o lokatach, w tym wymóg otrzymania wyciągu z rachunku lokaty w postaci elektronicznej (preferowany format PDF),
 - l) przechowywanie wysyłanych przelewów w archiwum systemu co najmniej przez okres trwania umowy,
 - m) Wykonawca zapewni rozwiązanie systemowe uniemożliwiające podwójne wczytanie plików z tymi samymi płatnościami,
 - n) przeszkolenie pracowników Zamawiającego z zakresu obsługi systemu,
 - o) wyznaczenie dwóch pracowników jako opiekunów systemu elektronicznej obsługi rachunków prowadzonych dla Urzędu Miasta i innych jednostek organizacyjnych Miasta,
 - p) Wykonawca udostępni Zamawiającemu za pośrednictwem systemu elektronicznego bierny podgląd wszystkich rachunków bankowych jednostek organizacyjnych Zamawiającego (w tym na historię rachunków) z możliwością zapisu danych w formie plików PDF,
 - q) Wykonawca bezpłatnie udostępni dla Zamawiającego usługę identyfikacji wpłat masowych oraz zapewni współpracę tej usługi ze systemem finansowo – księgowym zamawiającego (system Fiskus Zeto Białystok).
3. Liczba użytkowników systemu oraz stanowisk może ulec zmianie w okresie obowiązywania umowy, co nie stanowi zmiany warunków umowy i nie wymaga aneksu.
 4. Specyfikacja techniczna aktualnie wykorzystywanych przez Zamawiającego formatów plików: import – Elixir, eksport – videotel, pliki tekstowe .
- VIII. Wyznaczenie jednego doradcy klienta – dla Urzędu Miejskiego i innych jednostek organizacyjnych Miasta. Doradztwo prowadzone będzie w godzinach pracy Zamawiającego - bez opłat.
- IX. Wykonawca zobowiązany jest udzielić Zamawiającemu, w każdym roku, odnawialnego kredytu w rachunku bieżącym jednostki na pokrycie występującego w trakcie roku przejściowego deficytu budżetowego, do wysokości określonej w uchwale budżetowej na dany

rok budżetowy. Kredyt będzie ewidencjonowany w rachunku bieżącym budżetu miasta. Zamawiający może dysponować środkami do wysokości przyznanego limitu zadłużenia, natomiast każdy wpływ na rachunek bankowy będzie powodował zmniejszenie salda zadłużenia. (stopa zadłużenia z tytułu kredytu w rachunku bieżącym w okresie I-XII 2022 wyniosła 53 dni – średnio 2 891 459,82 PLN). Przewidywana kwota kredytu nie powinna przekroczyć 12 mln zł rocznie.

- a) oprocentowanie kredytu będzie zmienne, oparte na stawce WIBOR 1M z ostatniego dnia miesiąca poprzedzającego dzień ustalenia oprocentowania + marża banku,
 - b) odsetki od wykorzystanego kredytu liczone będą za każdy dzień w okresach miesięcznych, zwanych okresami odsetkowymi. Następnego dnia po zakończeniu miesiąca, Wykonawca zobowiązany jest do przekazania informacji o wysokości odsetek do zapłaty. Odsetki pobierane będą automatycznie 15-go dnia miesiąca po zakończeniu każdego miesiąca w ciężar rachunku wskazanego przez Zamawiającego i po przesłaniu przez Wykonawcę zawiadomienia o wysokości naliczonych odsetek do 5-go dnia miesiąca po zakończeniu każdego miesiąca na adres mailowy podany przez Zamawiającego w umowie. Jeżeli dzień ten wypadnie w dzień wolny od pracy, to płatność będzie zrealizowana w następnym dniu roboczym. Wyjątek stanowi grudzień, w którym odsetki będą płatne najpóźniej w ostatnim dniu roboczym miesiąca, a w ostatnim roku obowiązywania umowy – ostatniego dnia obowiązywania umowy. W grudniu i ostatnim miesiącu trwania umowy Wykonawca przekaże informację o wysokości odsetek do zapłaty odpowiednio wcześniej tak, aby Zamawiający zabezpieczył na ten cel środki pieniężne w odpowiedniej wysokości,
 - c) Zamawiający nie dopuszcza możliwości pobierania opłat i prowizji bankowych od zaangażowania kredytu tj. od salda niewykorzystanej części kredytu,
 - d) Wykonawca nie będzie pobierał żadnych dodatkowych opłat ani prowizji w związku z przyznanym kredytem,
 - e) uruchomienie kredytu w rachunku bieżącym, w każdym kolejnym roku budżetowym, będzie następować na wniosek Zamawiającego oraz po udostępnieniu na stronie www.lomza.pl uchwały budżetowej z określeniem kwoty kredytu oraz ze stosownym upoważnieniem dla Prezydenta,
 - f) do naliczania odsetek założono, iż miesiąc ma rzeczywistą liczbę dni, a rok 365 dni,
 - g) umowa kredytowa będzie zawierana w każdym roku budżetowym,
 - h) prawnym zabezpieczeniem kredytu w rachunku bieżącym będzie weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową z kontrasygnatą Skarbnika Miasta.
- X. Zasady oprocentowania środków na rachunkach bankowych i na lokatach typu overnight:
- a) środki pieniężne zgromadzone na rachunkach bankowych i na lokatach typu overnight będą oprocentowane według stawki zmiennej,
 - b) wysokość oprocentowania środków zgromadzonych na rachunkach bieżących, pomocniczych i na lokatach typu overnight należących do Zamawiającego oraz jednostek organizacyjnych objętych niniejszym zamówieniem prowadzonych w złotych wyznaczana będzie co miesiąc, pierwszego dnia roboczego każdego miesiąca i liczona jako iloczyn z ostatniego dnia miesiąca poprzedzającego dzień ustalania oprocentowania oraz współczynnika określonego w ofercie,
 - c) naliczanie i kapitalizowanie odsetek od środków na rachunkach oraz od środków na lokatach typu overnight następować będzie ostatniego dnia kalendarzowego miesiąca. Odsetki będą dostępne pierwszego dnia roboczego kolejnego miesiąca, za wyjątkiem miesiąca grudnia, w którym odsetki za grudzień będą dostępne 31 grudnia,
 - d) w przypadku otwarcia przez Zamawiającego rachunków walutowych oprocentowanie środków będzie oparte o stosowane w Banku stawki dla klientów korporacyjnych,

- XI. Lokaty:
- a) Wysokość oprocentowania będzie negocjowane przed założeniem każdej lokaty.
 - b) Zamawiający zastrzega sobie prawo lokowania wolnych środków w innych bankach niż Bank wyłoniony w niniejszym postępowaniu przetargowym.
- XII. Wydanie i obsługa kart płatniczych:
- a) Wykonawca zobowiązuje się do wydania, na podstawie odrębnej dyspozycji Zamawiającego, kart płatniczych (obecne zapotrzebowanie na karty – 5 sztuk, przy czym zwiększenie liczby kart nie może spowodować dodatkowych kosztów dla Zamawiającego),
 - b) Bank nie będzie pobierał opłat, ani prowizji z tytułu realizacji i rozliczania transakcji wykonanych kartami płatniczymi przez zamawiającego,
 - c) tryb wydawania i zasady korzystania z kart płatniczych zostaną określone w odrębnej umowie szczegółowej,
 - d) z tytułu czynności związanych z wydawaniem i zwiększeniem liczby kart oraz obsługą transakcji dokonywanych kartami, reklamacji oraz zastrzegania w przypadku utraty karty, Zamawiający nie poniesie żadnych dodatkowych kosztów,
- XIII. Obsługa wpłat i wypłat gotówkowych:
- a) Wykonawca zapewni obsługę kasową wpłat i wypłat gotówki w walucie krajowej i zagranicznej na terenie Miasta Łomża, a także wdroży usługę wypłat gotówkowych bezpłatnie dla Miasta Łomża i wszystkich jednostek organizacyjnych. Szacuje się średniomiesięczną wartość dokonanych wpłat w okresie 01.01.2022 - 31.12.2022 na kwotę 1 439 848 PLN,
 - b) Wykonawca będzie przyjmował od Zamawiającego wpłaty gotówkowe w formie zamkniętej, dokonywane przez Zamawiającego w kasach placówek Wykonawcy dedykowanych do obsługi Zamawiającego. Zamawiający dopuszcza dokonywanie wpłat zamkniętych również do wrzutni,
 - c) w placówkach Wykonawcy będą przyjmowane wpłaty gotówkowe od osób trzecich na rachunki Zamawiającego,
 - d) Wykonawca będzie dokonywał bezpłatnie wypłat gotówki na podstawie czeków gotówkowych jak i list wypłat gotówkowych (świadczeń rodzinnych, świadczeń wychowawczych, świadczeń z funduszu alimentacyjnego, dodatków mieszkaniowych i energetycznych, stypendiów i innych): osobom wskazanym przez Zamawiającego i jego jednostki przy wykorzystaniu systemu bankowości elektronicznej poprzez ręczne wprowadzenie danych lub wczytanie pliku zawierającego listę odbiorców gotówki,
 - e) Wykonawca zapewni przyjmowanie wpłat i realizowanie wypłat gotówkowych we wszystkie dni robocze w roku.
- XIV. Identyfikacja wpłat masowych - Wykonawca bezpłatnie wdroży i będzie prowadził dla Zamawiającego usługę identyfikacji wpłat oraz zapewni współpracę tej usługi z zintegrowanym systemem informatycznym finansowo – budżetowym Zamawiającego. W ramach powyższej usługi zostaną założone wirtualne rachunki dla kontrahentów (Urząd Miejski w Łomży posiada około 23 850 rachunków wirtualnych).
- XV. Rachunek skonsolidowany - Wykonawca zapewni bezpłatne świadczenie usługi konsolidacji sald rachunków obejmującej wskazane przez Zamawiającego rachunki, według następujących zasad:
- a) dokonywanie na koniec każdego dnia konsolidacji sald wskazanych przez Zamawiającego z rachunków bankowych na rachunki wskazane przez Zamawiającego.
 - b) w trakcie trwania umowy na obsługę bankową Zamawiający może dołączać lub wyłączać wybrane rachunki bankowe, których salda wymagać będą konsolidacji, a czynności te nie będą wymagać aneksowania umowy, a jedynie stosownej dyspozycji.

- c) w przypadku salda dodatniego środki zgromadzone na rachunku skonsolidowanym będą oprocentowane w oparciu o stopę WIBID 1M pomnożoną przez współczynnik zaoferowany przez Wykonawcę. Aktualizacja stopy WIBID 1M służącej do ustalenia oprocentowania dodatniego będzie odbywała się na warunkach obowiązujących w banku, przy zachowaniu współczynnika zaoferowanego przez Bank w ofercie.
- XVI. Wykonawca otworzy placówkę/punkt kasowy umożliwiający realizowanie wpłat i wypłat gotówkowych w terminie od dnia 2 stycznia 2024 r. Placówka/punkt kasowy będzie się mieścić w budynku Urzędu Miejskiego w Łomży, przy ul. Stary Rynek 14. Powierzchnia lokalu przeznaczona na placówkę wynosi 14 m². Obecnie wysokość czynszu za lokal wynosi 1 068,34 zł (wzrost o wskaźnik inflacji w kolejnych latach). Rzut lokalu stanowi załącznik nr 4 do wniosku. Minimalny czas otwarcia placówki/punktu kasowego (dni robocze): 7.30 – 15-30. W punkcie kasowym możliwe będą wpłaty i wypłaty na rachunki Wykonawcy oraz wpłaty i wypłaty gotówki za pomocą kart płatniczych. Wpłaty wniesione w punkcie kasowym mają być odzwierciedlone na rachunkach bankowych Zamawiającego w dniu ich dokonania z identyfikacją wpłacającego.
- XVII. Instalacja terminali płatniczych - Wykonawca zainstaluje we wskazanych przez Zamawiającego jednostkach terminale płatnicze w ilości około 15 szt., z możliwością zwiększenia tej liczby w trakcie trwania umowy bez dodatkowych opłat.
- XVIII. Instalacja i szkolenie w systemie bankowości elektronicznej:
- a) w trakcie realizacji umowy Wykonawca bezpłatnie dostarczy i zainstaluje odpowiednią ilość dodatkowych urządzeń takich jak: tokeny, karty elektroniczne do uwierzytelniania przelewów, czytniki kart oraz inne wyposażenie komputerowe potrzebne do bezpiecznej pracy systemu przy korzystaniu z usług aktywnych (np. realizacji przelewów) w ilości niezbędnej do prawidłowej realizacji usługi (obecnie z bankowości elektronicznej korzysta około 150 osób),
 - b) Wykonawca będzie informował użytkowników o wszystkich istotnych sprawach związanych z systemem (np. o awarii, aktualizacji, przelewach odrzuconych),
 - c) Wykonawca zapewni doradcę technicznego, który będzie do dyspozycji Zamawiającego, w sytuacji wystąpienia jakichkolwiek problemów w obszarze technicznym w zakresie funkcjonowania systemu, który dostępny będzie w godzinach pracy Zamawiającego: zamiennie dopuszczalne jest udostępnienie infolinii, której obsługa zapewni doradztwo techniczne,
 - d) Wykonawca pokryje straty zamawiającego z tytułu dopuszczenia przez system do zrealizowania transakcji nieautoryzowanych, dotyczy wyłącznie sytuacji powstałych z winy Wykonawcy (np.: przez nieuprawnionego użytkownika),
 - e) w przypadku technicznego braku możliwości dokonania płatności za pośrednictwem bankowości elektronicznej, bank zobowiązuje się przyjąć i zrealizować przelewy w postaci papierowej z zapewnieniem, że realizacja złożonych przelewów nastąpi w dniu ich złożenia, bez dodatkowych opłat,
 - f) w terminie nie późniejszym niż 14 dni po zakończeniu realizacji umowy Wykonawca przekaże Zamawiającemu bazę danych z archiwum operacji na rachunkach, w formie uzgodnionej z Zamawiającym,
 - g) w ramach udostępniania usługi (tj. elektroniczny system obsługi bankowej) Wykonawca zapewni ewentualne i okresowe szkolenia udoskonalające z systemu bankowości elektronicznej, w szczególności w przypadku znacznych zmian w funkcjonowaniu systemu.
- XIX. Rachunki VAT
1. Na wniosek Zamawiającego Bank otworzy rachunki VAT dla wszystkich wskazanych rachunków (zgodnie z dyspozycją Zamawiającego).

2. Otwarcie i prowadzenie rachunku VAT jest wolne od dodatkowych prowizji.
3. Środki pieniężne zgromadzone na rachunku VAT będą oprocentowane zgodnie ze stopą oprocentowania ustaloną dla rachunku rozliczeniowego, z którym dany rachunek VAT jest powiązany.
4. Bank umożliwi Zamawiającemu korzystanie z mechanizmu podzielonej płatności (tzw. Split Payment).
5. W celu dokonania przez Zamawiającego rozliczenia podatku VAT, Bank umożliwi Zamawiającemu obciążenie rachunku Vat prowadzonych przez Bank dla rachunków rozliczeniowych poszczególnych jednostek organizacyjnych, jednostek budżetowych oraz zakładów budżetowych Zamawiającego, w celu uznania rachunku VAT Zamawiającego, z którego dokonywane jest rozliczenie VAT (przekazanie własne).
6. Numery nowych rachunków bankowych, które będą obowiązywały od 1.01.2024 r. zostaną wskazane Zamawiającemu w terminie 7 dni od dnia podpisania umowy.

XX. Inne warunki współpracy:

- a) Wykonawca winien dysponować rozwiązaniami informatycznymi zapewniającymi wykonanie usług wchodzących w skład przedmiotu zamówienia bądź przed dniem realizacji umowy dostosować swoje rozwiązania do systemu informatycznego Miasta Łomża,
- b) Zamawiający wymaga oświadczenia, że Wykonawca posiada właściwe rozwiązania informatyczne lub je dostosuje do dnia rozpoczęcia realizacji umowy,
- c) Bank ponosi odpowiedzialność za wykonanie operacji niezgodnych z dyspozycją posiadacza rachunku,
- d) Zamawiający zastrzega, że podane średnie wartości są wartościami szacunkowymi i mogą się zmienić w trakcie trwania umowy. W przypadku zmiany liczby lub wartości usług warunki cenowe określone w postępowaniu nie ulegną zmianie,
- e) opłaty mogą być pobierane przez Wykonawcę jedynie za elementy składowe ceny (C_o), tj. opłaty ryczałtowej brutto za obsługę bankową (C) oraz koszt kredytu w rachunku bieżącym (K_{kr}). Wykonawca nie może naliczyć innych opłat ani obciążyć Zamawiającego innymi dodatkowymi kosztami bankowymi. Opłata za czynności bankowe będzie pobierana ostatniego dnia miesiąca dla każdego z rachunków,
- f) konta pomocnicze otwarte na potrzeby realizacji zadań przy udziale środków zewnętrznych (min. środków unijnych) mają być nieoprocentowane oraz nie będą ponoszone żadne koszty bankowe związane z ich otwarciem, prowadzeniem i likwidacją.