

Istotne dla stron postanowienia, które zostaną wprowadzone do treści umowy w sprawie zamówienia publicznego

I. Postanowienia dotyczące zakresu przedmiotowej umowy

Wykonawca zobowiązuje się do obsługi bankowej budżetu Powiatu Łowickiego wraz z jednostkami organizacyjnymi podległymi Powiatowi Łowickiemu w okresie od 07.10.2020 r. do 06.04.2023 r. obejmującej następujące usługi:

1. Prowadzenie rachunków bankowych:

1.1. Otwarcie i prowadzenie w liczbie niezbędnej do prowadzenia prawidłowej gospodarki finansowej rachunków (bieżących, pomocniczych, walutowych, funduszy specjalnych, celowych, sum depozytowych) dla Powiatu Łowickiego, Starostwa Powiatowego w Łowiczu oraz niżej wymienionych jednostek organizacyjnych podległych Powiatowi Łowickiemu:

- 1.1.1. I Liceum Ogólnokształcące w Łowiczu,
- 1.1.2. II Liceum Ogólnokształcące w Łowiczu,
- 1.1.3. Zespół Szkół Ponadpodstawowych Nr 1 w Łowiczu,
- 1.1.4. Zespół Szkół Ponadpodstawowych Nr 2 CKZ w Łowiczu,
- 1.1.5. Zespół Szkół Ponadpodstawowych Nr 3 w Łowiczu,
- 1.1.6. Zespół Szkół Ponadpodstawowych Nr 4 w Łowiczu,
- 1.1.7. Specjalny Ośrodek Szkolno-Wychowawczy w Łowiczu,
- 1.1.8. Młodzieżowy Ośrodek Socjoterapii w Kiernozi,
- 1.1.9. Centrum Usług Wspólnych Powiatu Łowickiego,
- 1.1.10. Poradnia Psychologiczno-Pedagogiczna w Łowiczu,
- 1.1.11. Powiatowy Zarząd Dróg i Transportu w Łowiczu,
- 1.1.12. Dom Pomocy Społecznej „Borówek”,
- 1.1.13. Powiatowy Urząd Pracy w Łowiczu,
- 1.1.14. Powiatowe Centrum Pomocy Rodzinie w Łowiczu,
- 1.1.15. Powiatowy Inspektorat Nadzoru Budowlanego w Łowiczu,
- 1.1.16. Komenda Powiatowa Państwowej Straży Pożarnej w Łowiczu,
- 1.1.17. Muzeum w Łowiczu,
- 1.1.18. Centrum Kultury, Turystyki i Promocji Ziemi Łowickiej w Łowiczu,
- 1.1.19. Powiatowa Biblioteka Publiczna w Łowiczu

zwanym łącznie Jednostkami.

W razie przekształcenia, połączenia lub utworzenia nowych Jednostek będą one obsługiwane przez Wykonawcę na warunkach określonych w SIWZ i ofercie Wykonawcy. Zamawiający oraz Jednostki będą zawierać z Wykonawcą odrębne umowy.

1.2. Oprocentowanie środków pieniężnych gromadzonych na rachunkach bankowych złotych (bieżących, pomocniczych, funduszy specjalnych i celowych) i walutowych z wyłączeniem sum depozytowych oparte będzie na zmiennej stopie procentowej WIBID 1M/LIBOR 1M z ostatniego dnia roboczego miesiąca kalendarzowego, poprzedzającego okres obrachunkowy oraz marży zaoferowanej przez Wykonawcę. Naliczone odsetki podlegają kwartalnej kapitalizacji. Stopa procentowa będzie zmieniana w okresach miesięcznych. Dniem zmiany stopy procentowej będzie pierwszy dzień każdego miesiąca. O każdorazowej zmianie oprocentowania rachunków bankowych Zamawiający zostanie powiadomiony pisemnie przez Wykonawcę, w terminie do 7 dnia nowego okresu odsetkowego lub gdy Wykonawca udostępni wysokość oprocentowania rachunków na każdym wyciągu bankowym oraz jeśli informacja ta będzie również dostępna w systemie bankowości elektronicznej.

1.2.1 Oprocentowanie środków zgromadzonych na rachunku bieżącym będzie obliczane, jako WIBID 1M plus/minus stała marża banku w wysokości% w stosunku rocznym.

1.2.2 Oprocentowanie środków pieniężnych gromadzonych na rachunku sum depozytowych (wskazanym przez Jednostkę) oparte będzie o stopę procentową w wysokości.....%.

- 1.2.3 Zamawiający zastrzega sobie swobodę lokowania wolnych środków w innych bankach zgodnie z art. 264 ust. 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz.U. z 2019 r. poz. 869 z późn. zm.).
2. Realizowanie wpłat na rachunki Zamawiającego oraz jednostek organizacyjnych i wypłat z tych rachunków w każdej formie, w tym także w formie czeków elektronicznych w oddziale/filii Wykonawcy na terenie Miasta Łowicza bez żadnych dodatkowych opłat i prowizji:
- 2.1. Wykonawca zapewni dokonywanie wpłat gotówkowych przez kontrahentów w oddziale/filii bez żadnych opłat.
 - 2.2. Wykonawca zapewni dokonywanie płatności przez kontrahentów za pomocą terminali kart płatniczych POS.
 - 2.3. Wykonawca zapewni wypłatę środków na podstawie czeków elektronicznych w oddziale/filii Banku, bez wcześniejszego awizowania kwot do 20 tys. zł. Zamawiający i jednostki organizacyjne będzie posiadał możliwość anulowania błędnie wprowadzonego czeku elektronicznego, podglądu jego statusu realizacji (status oczekujący, zrealizowany). Maksymalny okres oczekiwania na realizację czeku (bez konieczności blokady środków na rachunku Zamawiającego) wynosi 10 dni.
 - 2.4. W przypadku zapotrzebowania Wykonawca zapewni wypłatę zamówionej kwoty waluty obcej w oddziale/filii Banku.
3. Nieodpłatną instalację na Wniosek Zamawiającego we wskazanych Jednostkach terminali płatniczych w ilości ok. 15 szt. z możliwością zwiększenia tej liczby w trakcie trwania umowy. Obsługa wpłat będzie zwolniona z opłat i prowizji (Zamawiający korzysta z terminali w ramach projektu „Polska Bezgotówkowa”).
4. Instalację i obsługę kasy automatycznej (opłatomatu) w siedzibie Zamawiającego:
- 4.1. Wykonawca zainstaluje i uruchomi najpóźniej do 06.10.2020 r. kasę automatyczną w lokalizacji przy ul. Stanisławskiego 28.
 - 4.2. Koszty związane z instalacją, podłączeniem urządzeń, dostarczeniem oprogramowania, transmisją danych, serwisowaniem i obsługą techniczną oraz zapewnieniem bezpieczeństwa ponosi przez cały czas trwania umowy Wykonawca.
 - 4.3. Wykonawca przeszkoli pracowników Zamawiającego w zakresie bieżącej obsługi kasy automatycznej (opłatomatu).
 - 4.4. Minimalne wymagania techniczne kasy automatycznej (opłatomatu):
 - obudowa: odporna na uszkodzenia mechaniczne i pożarowe,
 - monitor: panelowy, dotykowy, kolorowy z ekranem o rozmiarze min. 19”,
 - klawiatura: panelowa, przemysłowa, odporna na uszkodzenia mechaniczne.
 - 4.5. Za pomocą kasy automatycznej (opłatomatu) będzie można dokonywać płatności m.in. z tytułu rejestracji pojazdu, wydania prawa jazdy, opłaty za wieczyste użytkowanie gruntów, opłaty przekształceniowej, wynajmu, czynszu dzierżawnego, karty wędkarskiej, opłat geodezyjnych (wypis, wyrys, mapa, projekt, dziennik budowy). Wykonawca na wniosek Zamawiającego wprowadzi do systemu kasy automatycznej (opłatomatu) ww. moduły płatności z możliwością zmiany ilości modułów wg. bieżących potrzeb Zamawiającego.
 - 4.6. Kasa automatyczna (opłatomat) zapewni realizowanie wpłat standardowych (w walucie polskiej) poprzez wybór odpowiedniej opcji na ekranie dotykowym z możliwością wykorzystania kodu kreskowego/ wielowymiarowego/ kodu alfanumerycznego.
 - 4.7. Kasa automatyczna (opłatomat) przyjmować będzie monety oraz banknoty w walucie krajowej z opcją wydawania reszty. Wykonawca zapewni stały dostęp w kasie automatycznej (opłatomacie) środków finansowych na wypłatę reszty dla wpłacającego zarówno w banknotach jak i w monetach oraz odbiór gotówki z kasy automatycznej (opłatomatu).
 - 4.8. Wpłaty dokonywane za pośrednictwem kasy automatycznej (opłatomatu) będą księgowane na wskazane przez Zamawiającego rachunki bankowe w dniu bieżącym w trybie on-line.
 - 4.9. Kasa automatyczna (opłatomat) musi umożliwiać dokonywanie płatności za pomocą kart

- płatniczych w tym również kart zbliżeniowych, spełniających normy organizacji płatniczych.
- 4.10. Kasa automatyczna (opłatomat) musi umożliwiać wydrukowanie potwierdzenia gwarantującego trwałość wydruku min 5 lat. Wykonawca dostarczy materiały eksploatacyjne do wydruku ww. potwierdzeń wpłat dla kasy automatycznej (opłatomatu) w całym okresie realizacji zamówienia.
 - 4.11. Kasa automatyczna (opłatomat) musi mieć możliwość wykonania raportu zbiorczego z przeprowadzonych transakcji za dany dzień.
 - 4.12. Kontrola, konfiguracja i aktualizacja oprogramowania urządzenia będzie realizowana przez Wykonawcę.
 - 4.13. Wykonawca zapewni serwis i obsługę techniczną kasy automatycznej (opłatomatu).
 - 4.14. W okresie obowiązywania umowy Wykonawca jest zobligowany do świadczenia gwarantowanego poziomu działania kasy automatycznej (opłatomatu) oraz wsparcia technicznego.
 - 4.15. Wykonawca zobowiązuje się do zachowania procedur bezpieczeństwa, a w szczególności do nieudostępniania danych o posiadaczu karty osobom nieuprawnionym oraz do niedopuszczenia do nieprawidłowego użycia lub skopiowania danych karty płatniczej.
 - 4.16. Wykonawca zobowiązany jest do serwisowania kasy automatycznej (opłatomatu) z częstotliwością umożliwiającą niezakłócone korzystanie z kasy automatycznej (opłatomatu). W miarę możliwości serwis taki odbywać się będzie w godzinach pracy urzędu, a w przypadku braku takiej możliwości poza godzinami pracy Zamawiającego w obecności upoważnionego pracownika Zamawiającego.
 - 4.17. Usługa serwisu dla urządzeń/oprogramowania będzie świadczona w miejscu ich instalacji.
Czas reakcji, rozumiany, jako podjęcie działań diagnostycznych i kontakt ze zgłaszającym:
 - na zgłoszoną awarię, rozumianą, jako brak możliwości dokonania jakiejkolwiek operacji za pomocą kasy automatycznej (opłatomatu), nie może przekroczyć 4 godzin; usunięcie awarii (naprawa lub wymiana wadliwego podzespołu lub urządzenia lub oprogramowania) musi zostać wykonana w ciągu następnego dnia roboczego od momentu zgłoszenia awarii,
 - na zgłoszoną usterkę, rozumianą, jako niewłaściwe działanie kasy automatycznej (opłatomatu), pomimo którego możliwe jest przeprowadzenie operacji za pomocą kasy automatycznej (opłatomatu) nie może przekroczyć 24 godzin; usunięcie usterki (naprawa lub wymiana wadliwego podzespołu lub urządzenia lub oprogramowania) musi zostać wykonane w przeciągu 2 dni roboczych od momentu zgłoszenia usterki.
 - 4.18. Wykonawca ma obowiązek przyjmowania zgłoszeń serwisowych przez telefon (w godzinach pracy Zamawiającego), e-mail lub WWW (przez całą dobę); Wykonawca udostępni pojedynczy punkt przyjmowania zgłoszeń.
 - 4.19. W przypadku sprzętu, dla którego jest wymagany dłuższy czas na naprawę, Zamawiający dopuszcza podstawienie na czas naprawy innego urządzenia lub wymianę na sprzęt o porównywalnych parametrach funkcjonalnych.
 - 4.20. Na kasie automatycznej (opłatomacie) w widocznym miejscu będzie umieszczony numer telefonu do pomocy i obsługi technicznej.
 - 4.21. W ramach wsparcia technicznego Wykonawca zobowiązuje się do świadczenia pomocy bezpośredniej lub telefonicznej dla korzystających z niej Kontrahentów.
5. Zapewnienie systemu elektronicznej obsługi rachunków bankowych Zamawiającego i jednostek organizacyjnych, w tym:
 - 5.1. Dokonywanie przelewów krajowych i zagranicznych - także z datą przyszłą.
 - 5.2. Możliwość usuwania, przeglądania i modyfikacji przelewów przed wysłaniem ich do Wykonawcy.
 - 5.3. Uzyskiwanie przez właścicieli rachunków, bez zbędnej zwłoki, wiadomości o wszystkich operacjach i saldach na wszystkich rachunkach.
 - 5.4. Składanie poleceń przelewu, w tym: poleceń przelewu zagranicznego ze wszystkich

- rachunków w ramach dostępnych środków.
- 5.5. Realizacja wszystkich poleceń przelewów do innych banków we wszystkie dni robocze roku.
 - 5.6. Wykonawca zobowiązany jest zapewnić Zamawiającemu i Jednostkom organizacyjnym możliwość automatycznej identyfikacji źródeł wpływów, poprzez określenie nazwy kontrahenta, tytułu płatności, daty dokonania wpłaty przez kontrahenta za pośrednictwem poczty lub innych sposobów wpłat.
 - 5.7. Wykonawca będzie realizował przelewy wewnętrzne (w tym samym Banku) i zewnętrzne w formie elektronicznej zgodnie ze złożonymi dyspozycjami osób uprawnionych do danego rachunku do wysokości środków znajdujących się na rachunku.
 - 5.8. Realizacja usługi zarządzania płatnościami z przyszłą datą płatności, umożliwiającej Zamawiającemu i Jednostkom składanie zleceń za pomocą systemu elektronicznej bankowości do 30 dni przed terminem ich realizacji bez ponoszenia dodatkowych kosztów.
 - 5.9. Dokonywanie przelewów w systemie ELIXIR i innych o podobnym charakterze oraz księgowanie przelewów III-sesji w tym samym dniu.
 - 5.10. Generowanie i przekazywanie wyciągów.
 - 5.10.1 Wyciągi bankowe będą generowane i przekazywane jako zestawienia operacji przeprowadzonych na poszczególnych rachunkach bankowych. Wykonawca zobowiązany jest udostępnić Zamawiającemu i Jednostkom wyciągi w formie pliku elektronicznego, z danego dnia, najpóźniej w ciągu 24 godzin, tj. w pierwszym dniu roboczym następującym po dniu operacji.
 - 5.10.2 Wyciągi bankowe będą zawierały wszystkie informacje o płatnościach, jakie zostały zamieszczone przez kontrahentów w opisie płatności.
 - 5.10.3 Przekazane przez Wykonawcę wyciągi bankowe muszą zawierać informacje tożsame z danymi umieszczonymi w systemie.
 - 5.10.4 Wyciąg bankowy musi zawierać pełną nazwę rachunku, walutę rachunku, pełną nazwę posiadacza rachunku, informację o przeprowadzonych wpłatach, wypłatach, numer rachunku zleceniodawcy, odbiorcy i jego pełną nazwę, pełny tytuł płatności, datę realizacji transakcji, kurs, jaki był zastosowany w przypadku operacji zagranicznych, informacje na temat otrzymanego kredytu, założonych lokat, kwotach i okresach naliczonych odsetek.
 - 5.10.5 Wyciąg bankowy winien zawierać separator tysięcy (grupujący, ułatwiający czytanie liczb).
 - 5.10.6 Na żądanie Zamawiającego, Wykonawca zobowiązany będzie przekazać w możliwie najkrótszym terminie informację o godzinie dokonania wpływu wpłaty kontrahenta na rachunek Zamawiającego i jednostek organizacyjnych oraz potwierdzić tę informację pisemnie w terminie dwóch dni roboczych od złożenia wniosku o tę informację.
 - 5.11. Zapewnienie bezproblemowej współpracy z systemem finansowo - księgowym, tj. dostosowanie formatu danych z systemu bankowego do stosowanego u Zamawiającego i jego Jednostkach systemu finansowo - księgowego oraz przeniesienie bazy danych z obecnie wykorzystywanego systemu bankowości elektronicznej po podpisaniu umowy - maksymalnie w terminie do 7 dni roboczych od udostępnienia przez Bank systemu bankowości elektronicznej dla Zamawiającego oraz jego jednostek organizacyjnych.
 - 5.12. Generowanie i drukowanie potwierdzeń przelewów.
 - 5.13. Dostęp dla Jednostek do własnych rachunków.
 - 5.14. Zapewnienie możliwości całodobowego korzystania z systemu bankowości elektronicznej. Abonament i aktywacja systemu bez opłat i prowizji.
 - 5.15. Autoryzacja transakcji przez osoby uprawnione.
 - 5.16. Przeszkolenie pracowników Zamawiającego i Jednostek w zakresie obsługi systemu bankowości elektronicznej w ciągu 5 dni roboczych od podpisania umowy lub w innym terminie po wcześniejszym uzgodnieniu z Zamawiającym i Jednostkami.
 - 5.17. Informowanie niezwłocznie użytkowników o awariach systemu bankowości elektronicznej drogą e-mail na adres wskazany przez Zamawiającego i Jednostki lub w systemie bankowości elektronicznej.

- 5.18. Informowanie o przelewach odrzuconych przez Wykonawcę nie później niż do godz. 16:00 dnia roboczego, w którym zaszło zdarzenie. Niepoinformowanie o przelewie odrzuconym skutkować będzie zapłatą przez Wykonawcę na rzecz Zamawiającego lub Jednostki kwoty stanowiącej wysokość poniesionych przez Zamawiającego lub Jednostkę dodatkowych kosztów spowodowanych ww. sytuacją.
- 5.19. Informowanie użytkowników o planowanych aktualizacjach systemu bankowości elektronicznej z wyprzedzeniem minimum dwóch dni roboczych.
- 5.20. Możliwość konfigurowania uprawnień do rachunków i konkretnych operacji dla poszczególnych użytkowników bankowości elektronicznej.
- 5.21. W przypadku braku możliwości np. z przyczyn technicznych dokonania przelewu w systemie bankowości elektronicznej, Wykonawca przyjmie i zapewni realizację przelewów w formie papierowej w cenie przelewów w formie elektronicznej.
6. Wydawanie i obsługa kart płatniczych:
- 6.1. Na wniosek Zamawiającego Wykonawca zapewni wydanie i obsługę debetowych imiennych kart płatniczych w ilości do 6 sztuk z możliwością ich zwiększenia.
- 6.2. Karty będą obsługiwały wydatki służbowe wskazanych osób, dokonywane podczas np. delegacji służbowych. Wydatki każdej karty będą dokonywane do wysokości środków, jakie będą przez Zamawiającego przyznane w ramach zasilenia rachunku karty lub do wysokości ustalonego limitu karty.
- 6.3. Wykonawca zapewni możliwość przeglądania transakcji dokonywanych za pomocą ww. kart.
- 6.4. Z tytułu czynności związanych z wystawieniem kart oraz obsługą transakcji kartami Zamawiający nie będzie ponosił żadnych kosztów
7. Udzielanie kredytu w rachunku bieżącym:
- 7.1. Możliwość zaciągania przez Zamawiającego w każdym roku budżetowym krótkoterminowego odnawialnego kredytu w rachunku bieżącym na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu powiatu do wysokości określonej każdorazowo w uchwale budżetowej.
Do oszacowania kosztów obsługi przyjmuje się kwotę kredytu 1.500.000,00 zł.
- 7.2. Zabezpieczeniem kredytu będzie weksel własny in blanco.
- 7.3. Kredyt w rachunku bieżącym udzielony zostanie bez prowizji i opłat. Jedynym kosztem dla Zamawiającego będą odsetki od faktycznie wykorzystanego kredytu. Kredyt będzie oprocentowany według stawki WIBOR 1M z ostatniego dnia roboczego miesiąca kalendarzowego, poprzedzającego okres obrotowy i powiększonej o marżę Wykonawcy w wysokości określonej w ofercie. Marża jest stała w okresie obowiązywania umowy i nie może być wyższa niż 1,50%.
- 7.4. Wykonawca pobiera odsetki z rachunku wskazanego przez Zamawiającego w okresach miesięcznych w ostatnim dniu kalendarzowym miesiąca, w przypadku, gdy jest to dzień wolny od pracy Wykonawca może pobrać odsetki w następnym dniu roboczym.
- 7.5. Spłata kredytu nastąpi z każdego wpływu na rachunek bieżący Zamawiającego.
- 7.6. Kapitał wraz z odsetkami za ostatni okres odsetkowy będą pobrane nie później niż 31 grudnia każdego roku budżetowego. Do naliczenia odsetek założono, iż miesiąc ma rzeczywistą liczbę dni, a rok 365/366 dni.
- 7.7. Stała marża Wykonawcy w okresie obowiązywania umowy wynosi% w stosunku rocznym.
8. Zapewnienie doradcy bankowego oraz doradcy technicznego dedykowanego, który będzie współpracował z Zamawiającym i jednostkami organizacyjnymi w zakresie bankowej obsługi, bieżących kontaktów operacyjnych, realizacji zastrzeżeń, usuwania niezgodności itp. Kontakt z doradcą bankowym będzie odbywał się w sposób osobisty, telefonicznie lub e-mailowo.

9. Warunki realizacji przedmiotu zamówienia:
- 9.1. Wykonawca posiada na terenie miasta Łowicza siedzibę lub oddział, lub filię, lub inny punkt przyjmujący wpłaty i dokonujący gotówkowych wypłat i prowadzący obrót bezgotówkowy.
 - 9.2. Wykonawca będzie kapitalizował kwartalnie naliczone odsetki od środków zgromadzonych na rachunkach bankowych, najpóźniej w ostatnim dniu kwartału lub w dniu zamknięcia rachunku bankowego.
 - 9.3. Wykonawca przyłączy nieodpłatnie system elektronicznej bankowości w siedzibie Zamawiającego oraz w siedzibach pozostałych Jednostek w terminie umożliwiającym jego aktywację najpóźniej od 06.10.2020 r.
 - 9.4. Wykonawca przeszkoli nieodpłatnie pracowników Jednostek w zakresie obsługi systemu elektronicznej bankowości, zarówno na etapie wdrożenia systemu jak i w trakcie eksploatacji.
 - 9.5. Wykonawca będzie dokonywał aktualizacji, konserwacji i serwisowania systemu elektronicznej bankowości bezpłatnie.
 - 9.6. Wykonawca nie będzie pobierał dodatkowych opłat i prowizji bankowej od przyznanego, lecz niewykorzystanego kredytu.
 - 9.7. Po upływie umownego terminu świadczenia obsługi bankowej Wykonawca zamknie wszystkie rachunki oraz w ciągu 14 dni od zakończenia świadczenia obsługi bankowej bezpłatnie udostępni w formie elektronicznej historię rachunków Zamawiającego oraz Jednostek lub zapewni bezpłatnie dostęp do bankowości elektronicznej celem pobrania (wydrukowania) historii rachunków bankowych Zamawiającego oraz Jednostek.
 - 9.8. Wykonawca zapewni realizację poleceń przelewów wewnętrznych (między rachunkami w tym samym banku) w czasie rzeczywistym bez dodatkowych opłat.
 - 9.9. Wykonawca zapewni wydawanie opinii bankowych o prowadzonym rachunku oraz innych opinii i zaświadczeń niezwłocznie od złożenia wniosku o wydanie opinii przez Zamawiającego lub Jednostki bez dodatkowych opłat tj. do 3 dni roboczych od złożenia stosownego wniosku.
 - 9.10. Wykonawca udzieli gwarancji bankowych. Zamawiający wyraża zgodę na ocenę zdolności kredytowej.
 - 9.11. Pośrednictwo banku, jeśli jest wymagane, w przypadku dochodzenia roszczeń z gwarancji bankowych, ubezpieczeniowych i innych określonych w przepisach ustawy Prawo zamówień publicznych.
 - 9.12. Wykonawca zapewni „wyzerowanie” rachunków bankowych zgodnie z dyspozycjami Zamawiającego i Jednostek, polegające na przekazaniu w ostatnim dniu roboczym każdego roku kwot pozostałych na rachunkach na wskazany rachunek bankowy.
 - 9.13. W przypadku uruchomienia przez Zamawiającego Punktu Obsługi Kasowej w Starostwie Powiatowym w Łowiczu, Wykonawca zobowiązuje się do współpracy w zakresie przyjmowania wpłat przekazanych przez ww. Punkt Obsługi Kasowej bez dodatkowych opłat i prowizji.
10. Minimalne wymagania bezpieczeństwa systemu bankowości elektronicznej:
- 10.1. System oparty o zdalny dostęp z poziomu przeglądarek internetowych zainstalowany na serwerze banku (system online, na stacji roboczej użytkownika nie jest instalowane dodatkowe oprogramowanie klienckie).
 - 10.2. Możliwa praca wielu użytkowników z przyznawaniem uprawnień użytkownika na podstawie podanej nazwy użytkownika i hasła lub certyfikatu.
 - 10.3. Umożliwienie pełnego zastosowania podpisu elektronicznego zgodnie z systemem pełnomocnictw, na różnych poziomach autoryzacji - z uwzględnieniem różnej klasy podpisów (w tym podpisy łączne) lub autoryzacji z wykorzystaniem jednorazowych kodów SMS z zachowaniem wszelkiej kombinacji podpisów.
 - 10.4. Zapewnienie, że wszelka komunikacja poprzez system bankowości elektronicznej spełnia wysokie wymagania bezpieczeństwa, w tym przewiduje:
 - 1) weryfikację uprawnień użytkownika na poziomie logowania do aplikacji na podstawie nazwy użytkownika i hasła lub certyfikatu;

- 2) identyfikację połączenia za pomocą np. haseł jednorazowych, sprawdzenie numeru IP nawiązującego połączenie w przypadku łączności przez Internet, weryfikacja historii połączeń.

10.5. Automatyczna blokada po kilkukrotnych próbach dostępu z błędnie podanym hasłem.

11. Wymagania dotyczące zatrudnienia przez Wykonawcę lub Podwykonawcę na podstawie umowy o pracę – w rozumieniu Kodeksu pracy - osób wykonujących określone czynności w zakresie realizacji zamówienia:

11.1. Zamawiający wymaga zatrudnienia przez Wykonawcę lub Podwykonawcę na podstawie umowy o pracę – w rozumieniu Kodeksu pracy (Dz.U. z 2019 r. poz. 1040 z późn. zm.) - osób wykonujących następujące czynności w zakresie realizacji zamówienia:

- 1) przyjmowanie przelewów do realizacji;
- 2) przyjmowanie wpłat gotówkowych na rachunki bankowe;
- 3) dokonywanie wypłat gotówkowych;
- 4) sporządzanie opinii bankowych;
- 5) pisemne informowanie o godzinie dokonania wpływu wpłaty Kontrahenta na żądanie Zamawiającego.

11.2. W trakcie realizacji zamówienia przedkładanie na każde wezwanie Zamawiającego w wyznaczonym terminie następujących dokumentów:

- 1) oświadczenie Wykonawcy lub Podwykonawcy o zatrudnieniu na podstawie umowy o pracę osób wykonujących czynności, których dotyczy wezwanie Zamawiającego. Oświadczenie to powinno zawierać w szczególności: dokładne określenie podmiotu składającego oświadczenie, datę złożenia oświadczenia, wskazanie, że objęte wezwaniem czynności wykonują osoby zatrudnione na podstawie umowy o pracę wraz ze wskazaniem liczby tych osób, imion i nazwisk tych osób, rodzaju umowy o pracę i wymiaru etatu oraz podpis osoby uprawnionej do złożenia oświadczenia w imieniu Wykonawcy lub Podwykonawcy;
- 2) poświadczoną za zgodność z oryginałem odpowiednio przez Wykonawcę lub Podwykonawcę kopię umowy/umów o pracę osób wykonujących w trakcie realizacji zamówienia czynności, których dotyczy ww. oświadczenie Wykonawcy lub Podwykonawcy (wraz z dokumentem regulującym zakres obowiązków, jeżeli został sporządzony). Kopia umowy/umów powinna zostać zanonimizowana w sposób zapewniający ochronę danych osobowych pracowników, zgodnie z przepisami dotyczącymi ochrony danych osobowych (tj. w szczególności bez adresów, nr PESEL pracowników). Imię i nazwisko pracownika nie podlega anonimizacji. Informacje takie jak: data zawarcia umowy, rodzaj umowy o pracę i wymiar etatu powinny być możliwe do zidentyfikowania;
- 3) zaświadczenie właściwego oddziału ZUS, potwierdzające opłacanie przez Wykonawcę lub Podwykonawcę składek na ubezpieczenia społeczne i zdrowotne z tytułu zatrudnienia na podstawie umów o pracę za ostatni okres rozliczeniowy; zanonimizowane w sposób zapewniający ochronę danych osobowych pracowników, zgodnie z przepisami o ochronie danych osobowych. Imię i nazwisko pracownika nie podlega anonimizacji;
- 4) poświadczoną za zgodność z oryginałem odpowiednio przez Wykonawcę lub Podwykonawcę kopię dowodu potwierdzającego zgłoszenie pracownika przez pracodawcę do ubezpieczeń, zanonimizowaną w sposób zapewniający ochronę danych osobowych pracowników, zgodnie z obowiązującymi przepisami dotyczącymi ochrony danych osobowych. Imię i nazwisko pracownika nie podlega anonimizacji.

W przypadku uzasadnionych wątpliwości co do przestrzegania prawa pracy przez Wykonawcę lub Podwykonawcę, Zamawiający może zwrócić się o przeprowadzenie kontroli przez Państwową Inspekcję Pracy.

Niezłożenie przez Wykonawcę w wyznaczonym przez Zamawiającego terminie żądanych przez Zamawiającego dowodów w celu potwierdzenia spełnienia przez Wykonawcę

lub Podwykonawcę wymogu zatrudnienia na podstawie umowy o pracę traktowane będzie, jako niespełnienie przez Wykonawcę lub Podwykonawcę wymogu zatrudnienia na podstawie umowy o pracę osób wykonujących wskazane w ust. 11.1 czynności i podlegać będzie sankcjom określonym w rozdz. III ust. 10.

II. Postanowienia dotyczące wynagrodzenia i warunków płatności za wykonywanie przedmiotu umowy

1. Strony ustalają następujące ceny jednostkowe, które nie ulegną zmianie w okresie obowiązywania umowy:

Lp.	Opis usługi	Jednostka miary	Cena jednostkowa
1	2	3	4
1.	Prowadzenie rachunku bieżącego, rachunków pomocniczych i walutowych dla Powiatu Łowickiego oraz rachunków bieżących i pomocniczych, rachunków funduszy specjalnych i celowych, rachunków sum depozytowych, walutowych dla Starostwa Powiatowego w Łowiczu wraz z Jednostkami	zł (miesięcznie za rachunek)	
2.	Przelewy zewnętrzne w formie elektronicznej	zł (za przelew)	
3.	Przelewy zewnętrzne w formie papierowej	zł (za przelew)	

2. Wynagrodzenie Wykonawcy będzie obliczane, jako suma iloczynów cen jednostkowych za usługi wskazane w tabeli zawartej w ust. 1 oraz rzeczywistych ilości tych operacji.
3. Wykonawca nie może naliczać żadnych opłat za świadczenie obsługi bankowej oprócz czynności wskazanych w tabeli zawartej w ust. 1.
4. Za usługi wskazane w tabeli zawartej w ust. 1 Wykonawca będzie pobierał wynagrodzenie raz w miesiącu z rachunku bankowego wskazanego przez Zamawiającego lub Jednostkę.

III. Postanowienia dotyczące kar umownych

1. W przypadku niewykonania bądź nienależytego wykonania przez Wykonawcę obowiązków określonych w niniejszej umowie Zamawiający uprawniony jest do żądania zapłaty kary umownej stanowiącej równowartość odsetek obliczonych za każdy dzień opóźnienia w wysokości odsetek ustawowych wyliczonych od kwoty zlecenia, które nie zostało zrealizowane.
2. W przypadku opóźnienia w rozpoczęciu świadczenia obsługi bankowej ustalonej na dzień 07.10.2020 roku, Bank zobowiązany będzie zapłacić Zamawiającemu karę umowną w wysokości 1.000,00 zł (słownie: jeden tysiąc 00/100 złotych) za każdy dzień opóźnienia.
3. W przypadku, gdy w okresie realizacji umowy Bank pisemnie wezwany przez Zamawiającego do usunięcia niezgodności tj. niewykonania lub nienależytego wykonania warunków umowy w zakresie realizowanej obsługi bankowej budżetu Powiatu Łowickiego, innych niż wymienione ust. 2 powyżej, nie usunie jej w terminie określonym w wezwaniu - Bank zobowiązany będzie zapłacić Zamawiającemu karę umowną w wysokości 100,00 zł (słownie: sto 00/100 złotych) za każdy dzień opóźnienia.
4. W przypadku odstąpienia od umowy z przyczyn leżących po stronie Banku, Bank zobowiązany jest zapłacić Zamawiającemu karę umowną w wysokości 20.000,00 zł (dwadzieścia tysięcy 00/100 złotych).
5. Wykonawca zobowiązany jest do pokrycia wszystkich udokumentowanych przez Zamawiającego strat i szkód wynikłych z braku możliwości prowadzenia operacji bankowych z przyczyn leżących po stronie Wykonawcy.

6. Wykonawca ponosi pełną odpowiedzialność za zrealizowanie transakcji nieautoryzowanej przez Zamawiającego z tytułu wejścia do systemu osób nieuprawnionych, w wysokości strat i szkód poniesionych przez Zamawiającego.
7. Kary umowne określone w niniejszej umowie podlegają kumulacji.
8. Kary umowne płatne będą w terminie 30 dni od daty wystawienia noty księgowej.
9. Zamawiający zastrzega możliwość dochodzenia odszkodowania przewyższającego zastrzeżone kary umowne.
10. Za niedopełnienie wymogu zatrudniania Pracowników wykonujących czynności, o których mowa w rozdz. I ust. 11.1 na podstawie umowy o pracę w rozumieniu przepisów Kodeksu Pracy Bank zobowiązany będzie zapłacić Zamawiającemu karę w wysokości 0,5 % Ceny ofertowej brutto za każdą osobę niezatrudnioną na podstawie umowy o pracę, która wykonywała wyżej określone czynności w trakcie wykonywania zamówienia. Niezłożenie przez Wykonawcę w wyznaczonym przez Zamawiającego terminie żądanych przez Zamawiającego dowodów w celu potwierdzenia spełnienia przez Wykonawcę lub Podwykonawcę wymogu zatrudnienia na podstawie umowy o pracę traktowane będzie, jako niespełnienie przez Wykonawcę lub Podwykonawcę wymogu zatrudnienia na podstawie umowy o pracę osób wykonujących czynności, o których mowa w rozdz. I ust. 11.1.

IV. Warunki odstąpienia od umowy

1. Zamawiający może odstąpić 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.
2. Zamawiający może odstąpić od umowy, gdy Wykonawca z przyczyn przez siebie zawinionych nie wykonuje Umowy lub wykonuje ją nienależycie, pomimo pisemnego wezwania Wykonawcy przez Zamawiającego do podjęcia wykonywania lub należytego wykonywania Umowy w wyznaczonym terminie.
3. Zamawiający może odstąpić od umowy z przyczyn określonych w ust. 1 i 2. w terminie 30 dni od powzięcia wiadomości o tych okolicznościach.
4. W przypadku, o którym mowa w ust. 1 i 2, Wykonawca może żądać wyłącznie wynagrodzenia należnego z tytułu wykonania części umowy.
5. Odstąpienie od Umowy następuje z chwilą doręczenia Wykonawcy oświadczenia o odstąpieniu za pośrednictwem listu poleconego za potwierdzeniem odbioru lub w formie pisma złożonego w siedzibie/oddziale Wykonawcy za pokwitowaniem.

V. Zmiany umowy

1. Zamawiający dopuszcza możliwość dokonania zmian postanowień niniejszej umowy, korzystnych dla Zamawiającego w przypadku, gdy:
 - 1) zaistnieje konieczność rozszerzenia przedmiotu umowy w związku z koniecznością wykonywania zadań nałożonych na jednostki samorządu terytorialnego ustawami;
 - 2) pojawią się nowe produkty bankowe lub rozwiązania organizacyjne, których wykorzystanie będzie korzystne dla Zamawiającego. Warunki korzystania z nich będą przedmiotem odrębnych ustaleń, zaś nowe produkty zastępujące dotychczasowe mogą być wprowadzone do realizacji za zgodą Zamawiającego, na warunkach nie gorszych niż dla produktów zastępowanych;
 - 3) wprowadzona zostanie modyfikacja bądź wymiana systemów informatycznych Banku lub Zamawiającego, w tym systemu finansowo-księgowego.
2. Ponadto Zamawiający na podstawie art. 144 ustawy Prawo zamówień publicznych dopuści zmianę umowy dotyczącą jej przedmiotu (w tym w zakresie wynagrodzenia Wykonawcy) w niżej wskazanych sytuacjach:
 - 1) zmiany stawki podatku VAT;

- 2) zmiany wysokości minimalnego wynagrodzenia za pracę albo wysokości minimalnej stawki godzinowej, ustalonych na podstawie przepisów ustawy z dnia 10 października 2002 r. o minimalnym wynagrodzeniu za pracę;
 - 3) zmiany zasad podlegania ubezpieczeniom społecznym lub ubezpieczeniu zdrowotnemu lub wysokości składki na ubezpieczenia społeczne lub zdrowotne.
 - 4) zmiany zasad gromadzenia i wysokości wpłat do pracowniczych planów kapitałowych, o których mowa w ustawie z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych; - jeżeli zmiany te będą miały wpływ na koszty wykonania zamówienia przez Wykonawcę, co zostanie przez Wykonawcę udowodnione.
- 2.1. Strony postanawiają, że dokonają w formie pisemnego aneksu zmiany wynagrodzenia w wypadku wystąpienia którejkolwiek ze zmian wskazanych w rozdziale V ust. 2 i spełnienia warunków opisanych poniżej.
- 2.2. Zmiana umowy, o której mowa w rozdziale V ust. 2 Umowy będzie obowiązywała od dnia zawarcia aneksu jednak nie wcześniej niż wejście w życie zmienionych przepisów oraz po otrzymaniu przez Zamawiającego dokumentów, o których mowa w rozdziale V ust. 2.4 poniżej.
- 2.3. Zmiany umowy, o których mowa w rozdziale V ust. 2 są możliwe i dopuszczalne tylko w sytuacji, w której zmiany te mają wpływ na koszty wykonania niniejszego zamówienia przez Wykonawcę. Brak wpływu lub brak wykazania przez Wykonawcę wpływu, o którym mowa powyżej uniemożliwia zmianę umowy.
- 2.4. Wprowadzenie zmian z rozdziału V ust. 2 Umowy wymaga uprzedniego złożenia Zamawiającemu pisemnego wniosku zawierającego:
- 2.4.1. w przypadku zmiany, o której mowa w rozdziale V ust. 2 pkt 1 Umowy - wyczerpujące uzasadnienie faktyczne i prawne oraz dokładne wyliczenie kwoty wynagrodzenia należnego Wykonawcy po zmianie Umowy, w tym wykazanie związku między wnioskowaną zmianą wynagrodzenia a wpływem czynnika określonego w rozdziale V ust. 2 pkt 1 Umowy na koszt wykonania tego zamówienia;
 - 2.4.2. w przypadku zmiany, o której mowa w rozdziale V ust. 2 pkt 2 Umowy - wyczerpujące uzasadnienie faktyczne i prawne oraz dokładne wyliczenie kwoty wynagrodzenia należnego Wykonawcy po zmianie Umowy, w tym wykazanie związku między wnioskowaną zmianą wynagrodzenia a wpływem czynnika określonego w rozdziale V ust. 2 pkt 2 Umowy na koszty wykonania tego zamówienia. Wniosek powinien obejmować jedynie koszty wynikające z podwyższenia minimalnej wysokości wynagrodzenia za pracę albo minimalnej stawki godzinowej. Zamawiający oświadcza, że nie będzie akceptował wzrostu kosztów wynikających z podwyższenia wynagrodzenia pracownikom lub osobom współpracującym z Wykonawcą na innej podstawie, które nie są konieczne do dostosowania do nowej wysokości wynagrodzenia minimalnego albo minimalnej stawki godzinowej, w szczególności koszt podwyższenia wynagrodzenia powyżej wysokości wynagrodzenia minimalnego albo minimalnej stawki godzinowej;
 - 2.4.3. w przypadku zmiany, o której mowa w rozdziale V ust. 2 pkt 3 Umowy - wyczerpujące uzasadnienie faktyczne i prawne oraz dokładne wyliczenie kwoty wynagrodzenia należnego Wykonawcy po zmianie Umowy, w tym wykazanie związku między wnioskowaną zmianą wynagrodzenia a wpływem czynnika określonego w rozdziale V ust. 2 pkt 3 Umowy na koszty wykonania tego zamówienia. Wniosek może obejmować jedynie dodatkowe koszty spowodowane zmianami;
 - 2.4.4. zmiany wynagrodzenia z tytułu, o którym mowa w rozdziale V ust. 2 pkt 4 Umowy - będą dokonywane wg następujących zasad: w przypadku, gdy zmiana spowodowałaby zwiększenie obowiązków finansowych Wykonawcy, Wykonawca zainteresowany wprowadzeniem zmian powinien złożyć do Zamawiającego pisemny wniosek dotyczący zmiany umowy z powyższego tytułu wraz z uzasadnieniem i odpowiednimi dokumentami uzasadniającymi zmianę. Zmiany będą obowiązywały po podpisaniu przez strony stosownego aneksu do umowy. W przypadku, gdy aneks do umowy nie zostanie zawarty w terminie 1 m-ca od dnia złożenia wniosku przez Wykonawcę, Wykonawca ma

prawo do wypowiedzenia umowy z zachowaniem 2-miesięcznego okresu wypowiedzenia.

3. Wszelkie zmiany umowy pod rygorem nieważności, wymagają formy pisemnej i mogą być dopuszczone tylko w granicach unormowania zawartego w art. 144 ustawy Prawo zamówień publicznych.
4. Zmiana postanowień zawartej umowy może nastąpić wyłącznie za zgodą obu stron, wyrażoną na piśmie, pod rygorem nieważności, a Wykonawca nie pobiera z tego tytułu opłat ani prowizji.

VI. Inne postanowienia

W przypadkach, gdy poszczególne elementy techniczno – organizacyjne w ramach realizacji umowy będą wymagały uszczegółowienia, będą one dokonywane w formie pisemnych protokołów realizacji, oznaczonych odpowiednio kolejnym numerem i datą, podpisanych przez strony umowy.

VII. Termin obowiązywania umowy

Obsługa bankowa Powiatu Łowickiego będzie wykonywana od dnia 07.10.2020 r. do dnia 06.04.2023 r.

VIII. Ochrona danych osobowych

1. Dane osobowe Wykonawcy oraz innych osób biorących udział w wykonaniu niniejszej umowy przetwarzane będą zgodnie z przepisami rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (Dz. Urz. UE L z 2016 r. Nr 119, s. 1) – dalej również „ogólne rozporządzenie o ochronie danych osobowych z dnia 27 kwietnia 2016 r.” oraz obowiązującymi w tym zakresie przepisami prawa krajowego dotyczącego ochrony danych osobowych, w szczególności zgodnie z Ustawą z dnia 21 lutego 2019 r. o zmianie niektórych ustaw w związku z zapewnieniem stosowania rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (Dz.U. z 2019 r. poz. 730).
2. Zgodnie z art. 13 ust. 1 i 2 ogólnego rozporządzenia o ochronie danych osobowych z dnia 27 kwietnia 2016 r. Zamawiający informuje, a Wykonawca oświadcza, iż poniższą informację przyjmuje do wiadomości:
 - 1) Administratorem danych osobowych Wykonawcy oraz innych osób biorących udział w wykonaniu niniejszej umowy jest Starostwo Powiatowe w Łowiczu, 99-400 Łowicz, ul. Stanisławskiego 30.
 - 2) Administrator wyznaczył Inspektora Ochrony Danych, z którym może się Pani/Pan skontaktować w sprawach związanych z ochroną danych osobowych poprzez e-mail: iod@powiatlowicki.pl lub pisemnie na adres: Starostwo Powiatowe w Łowiczu, 99-400 Łowicz, ul. Stanisławskiego 30.
 - 3) Dane osobowe Wykonawcy oraz innych osób biorących udział w wykonaniu niniejszej umowy przetwarzane są w celu realizacji obowiązków nałożonych przepisami ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo Zamówień Publicznych oraz aktów wykonawczych do ww. ustawy oraz Regulaminu Organizacyjnego Starostwa Powiatowego w Łowiczu stanowiącego załącznik do Uchwały Nr 34/2019 Zarządu Powiatu Łowickiego z dnia 30.01.2019 r. w sprawie Regulaminu Organizacyjnego Starostwa Powiatowego w Łowiczu - na podstawie art. 6 ust. 1 lit. c ogólnego rozporządzenia o ochronie danych osobowych z dnia 27 kwietnia 2016 r.
 - 4) Dane osobowe Wykonawcy oraz innych osób biorących udział w wykonaniu niniejszej umowy mogą być przekazywane innym organom i podmiotom wyłącznie na podstawie

obowiązujących przepisów prawa, w tym z uwzględnieniem treści art. 8 i 8a oraz art. 96 ust. 3, ust. 3a i 3b ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo Zamówień Publicznych statuującego jawność postępowania o udzielenie zamówienia publicznego.

- 5) Dane osobowe Wykonawcy oraz innych osób biorących udział w wykonaniu niniejszej umowy będą przechowywane przez okres wynikający z załącznika nr 3 do rozporządzenia Prezesa Rady Ministrów z dnia 18 stycznia 2011 r. w sprawie instrukcji kancelaryjnej, jednolitego rzeczowego wykazu akt oraz instrukcji w sprawie organizacji i zakresu działania archiwów zakładowych (Dz. U. z 2011 r. Nr 14 poz. 67; Nr 27 poz. 140),
- 6) Wykonawca oraz inne osoby biorące udział w wykonaniu niniejszej umowy mają prawo do: dostępu do treści swoich danych, sprostowania oraz ograniczenia przetwarzania.
- 7) Wykonawca oraz inne osoby biorące udział w wykonaniu niniejszej umowy mają prawo wniesienia skargi do organu nadzorczego, gdy przetwarzanie danych osobowych Wykonawcy oraz innych osób biorących udział w wykonaniu niniejszej umowy dotyczących naruszałoby przepisy ogólnego rozporządzenia o ochronie danych osobowych z dnia 7 kwietnia 2016 roku.
- 8) Podanie przez Wykonawcę danych osobowych jest dobrowolne, jednakże odmowa ich podania jest równoznaczna z brakiem możliwości zawarcia umowy.

IX. Postanowienia końcowe

1. W sprawach nieuregulowanych umową mają zastosowanie powszechnie obowiązujące przepisy prawa, w szczególności przepisy Prawa zamówień publicznych, Ustawy o Usługach płatniczych, Prawa bankowego, Kodeksu cywilnego.
2. Prawa i obowiązki wynikające z niniejszej Umowy nie mogą być przenoszone na osoby trzecie, bez pisemnej zgody obu Stron. Zamawiający nie dopuszcza cesji należności wynikających z niniejszej umowy.
3. W przypadku niemożności polubownego rozstrzygnięcia sporów będą one rozpatrywane przez Sąd właściwy miejscowo dla siedziby Zamawiającego.
4. Umowę sporządzono w jednobrzmiących egzemplarzach, z czego dla Zamawiającego, a jeden dla Wykonawcy.
5. Załączniki do Umowy stanowią:
 - 5.1 Specyfikacja Istotnych Warunków Zamówienia,
 - 5.2 Oferta Wykonawcy.