

Istotne dla Zamawiającego postanowienia, które zostaną wprowadzone do treści Umowy zawartej z Wykonawcą

Ostateczna treść Umowy zostanie uzgodniona przez Zamawiającego i Wykonawcę po rozstrzygnięciu postępowania.

I. Przedmiot istotnych postanowień umowy

Przedmiotem Umowy jest kompleksowa obsługa bankowa budżetu Miasta Piotrkowa Trybunalskiego oraz jego jednostek budżetowych i instytucji kultury, wymienionych w załączniku nr 1 do Istotnych dla Zamawiającego postanowień, które zostaną wprowadzone do treści Umowy zawartej z Wykonawcą, w latach 2018-2022 oraz zaciągnięcie przez Miasto Piotrków Trybunalski kredytu w rachunku bieżącym na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu w latach 2018-2022.

II. Znaczenie terminów użytych w Umowie:

1. **Zamawiający** – Miasto Piotrków Trybunalski, zwane dalej Miastem, 97 – 300 Piotrków Trybunalski, Pasaż Karola Rudowskiego 10, wraz z podległymi jednostkami budżetowymi i instytucjami kultury, których wykaz stanowi Załącznik Nr 1 do niniejszej Umowy;
2. **Kredytobiorca** – Miasto Piotrków Trybunalski;
3. **Jednostki organizacyjne** – nadzorowane przez Miasto jednostki budżetowe i samorządowe instytucje kultury;
4. **Wykonawca** (Bank) – Bank, który złożył najkorzystniejszą ofertę zgodnie z wymogami Zamawiającego;
5. **Kontrahent** – np. podatnik, płatnik wieczystego użytkowania, dzierżawca, inkasent, poborca, klient zewnętrzny (w tym użytkownik karty przedpłaconej), urząd skarbowy, urząd wojewódzki, beneficjent systemu zabezpieczenia społecznego;
6. **Rachunek bieżący budżetu Miasta Piotrkowa Trybunalskiego** – rachunek, na którym gromadzone są wpłaty i z którego przekazywane są środki na wydatki Urzędu Miasta i pozostałych jednostek budżetowych;

7. **Rachunki bieżące jednostek organizacyjnych** – rachunki, na których gromadzone są wpłaty z tytułu realizowanych zadań oraz z których dokonywane są wydatki jednostek organizacyjnych;
8. **Rachunki pozostałe** – rachunki inne niż rachunki bieżące;
9. **Rachunek skonsolidowany** – oznacza wirtualną konsolidację rachunków wskazanych przez Zamawiającego w tym, w szczególności Rachunek bieżący budżetu Miasta Piotrkowa Trybunalskiego. Wirtualna konsolidacja wskazanych rachunków oznacza brak faktycznego przekazywania środków pomiędzy rachunkami;
10. **Lokaty bankowe w PLN oraz walutowe (Euro, USD)** – wolne środki Zamawiającego w formie lokat terminowych, których stawka oprocentowania będzie każdorazowo negocjowana z Bankiem;
11. **Wyciągi bankowe** – zestawienia wszystkich operacji, jakie zostały przeprowadzone w danym dniu, bądź w danym okresie rozliczeniowym na poszczególnych rachunkach bankowych Zamawiającego;
12. **Stopy WIBID 1M, WIBOR 1M, EURIBOR 1M, LIBOR 1M** – stopy publikowane w serwisie Reuters;
13. **System** – system elektronicznej obsługi rachunków bankowych udostępniony przez Wykonawcę dla Zamawiającego;
14. **Przedpłacona karta płatnicza** – niespersonalizowana karta typu VISA lub MasterCard 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;
15. **Wrzutnia nocna** – miejsce, w którym w sposób bezpieczny przez 24 h /dobę można zdeponować środki pieniężne w postaci wpłat zamkniętych;
16. **Kasa automatyczna (opłatomat)** – urządzenie umożliwiające Kontrahentowi samodzielne dokonywanie wpłat na rachunki Miasta i jego jednostek organizacyjnych;

17. **Czeki Elektroniczne (e-czeki)** – usługa dająca Zamawiającemu możliwość pobrania gotówki w wybranych placówkach Banku w obrębie Miasta na podstawie dokumentu tożsamości;
18. **Depozyty rzeczowe** – depozyty np. w formie papierów wartościowych, kluczy;
19. **Terminal** – certyfikowane i bezpieczne urządzenie wykorzystywane do autoryzacji i rozliczeń transakcji dokonywanych przy użyciu kart płatniczych.

III. Przedmiot Umowy obejmuje w szczególności:

1. **Otwarcie i prowadzenie 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. **Otwarcie i prowadzenie Rachunków bieżących jednostek organizacyjnych Miasta** w liczbie niezbędnej do prowadzenia prawidłowej gospodarki finansowej:
 - 1) 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 (złotowych) będzie ustalane na bazie zmiennej stopy procentowej opartej na aktualnej stawce WIBID 1M, według serwisu Reuters, ustalonej na podstawie zasad stosowanych przez Wykonawcę, opisanych w ofercie, pomnożonej przez wskaźnik zaoferowany przez Wykonawcę w ofercie. Kapitalizacja odsetek będzie następować w okresach miesięcznych, na koniec każdego miesiąca,
 - 3) Odsetki z tytułu oprocentowania środków na rachunkach bankowych objętych konsolidacją będą przekazywane na wskazany przez Zamawiającego rachunek na koniec każdego miesiąca,
 - 4) 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.

3. **Otwarcie i prowadzenie rachunków pozostałych**, innych niż określonych w pkt. 1 i 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.

- 1) Oprocentowanie rachunków bankowych (złotowych) będzie ustalane na bazie zmiennej stopy procentowej opartej na aktualnej stawce WIBID 1 M, według serwisu Reuters, ustalonej na podstawie zasad stosowanych przez Wykonawcę, opisanej w ofercie, pomnożonej przez wskaźnik zaoferowany przez Wykonawcę w ofercie. Kapitalizacja odsetek będzie następować w okresach miesięcznych, na koniec każdego miesiąca lub w dniu zamknięcia rachunku bankowego,
- 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 Bankiem.

4. **Prowadzenie wirtualnego rachunku skonsolidowanego** obejmującego rachunek bieżący budżetu Miasta Piotrkowa Trybunalskiego oraz wskazane przez Zamawiającego rachunki.

Konsolidacja sald wskazanych rachunków bankowych będzie następowała na koniec każdego dnia roboczego.

- 1) Ilość rachunków podlegających konsolidacji może ulegać zmianie w trakcie trwania umowy pomiędzy Wykonawcą a Zamawiającym,
- 2) Prowadzenie 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:
 - a) 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,
 - b) konsolidacja obejmuje 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,

c) rachunkiem konsolidującym będzie rachunek bieżący budżetu,

d) saldo rachunku skonsolidowanego służy do ustalania salda wykorzystania na dany dzień kredytu w rachunku bieżącym,

e) saldo ujemne rachunku skonsolidowanego będzie pokrywane kredytem w rachunku bieżącym,

f) ujemne saldo rachunku skonsolidowanego będzie oprocentowane według aktualnej stawki WIBOR 1M na podstawie serwisu Reuters, ustalonej zgodnie z zasadami stosowanymi przez Wykonawcę i opisanymi w ofercie, plus stała marża (dodatnia lub ujemna) Wykonawcy z oferty. Odsetki od kredytu w rachunku bieżącym będą księgowane w ciężar rachunku wydatków Urzędu Miasta. Suma stawki WIBOR 1M i stałej marży nie może być liczbą ujemną,

g) środki w ramach rachunku skonsolidowanego będą oprocentowane w oparciu o aktualną stopę WIBID 1M na podstawie serwisu Reuters, ustaloną na zasadach stosowanych przez Wykonawcę i opisanych w ofercie, pomnożoną przez wskaźnik zaoferowany przez Wykonawcę.

O każdorazowej zmianie oprocentowania rachunku skonsolidowanego Zamawiający zostanie powiadomiony pisemnie przez Wykonawcę, w terminie do 7 dnia nowego okresu odsetkowego,

h) Ilość rachunków podlegających konsolidacji może ulegać zmianie w trakcie trwania umowy pomiędzy Wykonawcą a Zamawiającym.

5. Dostarczenie oraz pełną obsługę Systemu bankowości elektronicznej

1) Wykonawca przyłączy nieodpłatnie systemy elektronicznej bankowości w siedzibie Zamawiającego oraz w siedzibach pozostałych jednostek wymienionych w załączniku nr 1 do IPU z możliwością aktywacji od 01.01.2018 r.

(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 dla 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 organizacyjnych, bądź zmiany struktury organizacyjnej) na wniosek Zamawiającego. Czas reakcji nie może przekraczać trzech dni roboczych od chwili złożenia wniosku,
- 4) Wykonawca przeszkoli nieodpłatnie pracowników jednostek wymienionych w załączniku nr 1 do IPU w zakresie obsługi i konserwacji systemu elektronicznej bankowości, zarówno na etapie wdrożenia systemu jak i w trakcie eksploatacji,
- 5) Wykonawca zapewnia realizację przelewów w czasie rzeczywistym między jednostkami organizacyjnymi Zamawiającego, wymienionymi w załączniku nr 1 do IPU,
- 6) Wykonawca zapewni dostęp do infolinii Wykonawcy co najmniej w godzinach 7:00-18:00, z możliwością ustalenia przez Zamawiającego w porozumieniu z Wykonawcą innych niż wymienione godziny,
- 7) Wykonawca pokryje straty Zamawiającego z tytułu dopuszczenia przez System do zrealizowania transakcji nieautoryzowanych/niewłaściwie autoryzowanych (np. przez nieuprawnionego użytkownika, ponad limit).

6. Realizowanie wszystkich wpłat na rachunki Zamawiającego i wypłat z tych rachunków w każdej formie, w tym także w formie czeków gotówkowych elektronicznych lub papierowych, w placówkach Banku zlokalizowanych na terenie Miasta, bez żadnych dodatkowych opłat i prowizji:

- 1) Wykonawca zapewni dokonywanie wpłat gotówkowych przez osoby trzecie na rachunki Zamawiającego we wszystkich placówkach Banku zlokalizowanych na terenie Miasta bez żadnych opłat,
- 2) Bank prowadzący obsługę zapewni funkcjonowanie przynajmniej jednej Wrzutni nocnej na terenie Miasta Piotrkowa Trybunalskiego,
- 3) Wykonawca zapewni dokonywanie płatności przez Kontrahentów na rzecz Zamawiającego za pomocą terminali kart płatniczych,
- 4) Wykonawca zapewni wypłatę środków poza kolejnością na podstawie czeków elektronicznych lub czeków papierowych w każdej placówce bankowej na terenie Miasta, bez wcześniejszego awizowania kwot do 10 tys. 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,

- 5) Wykonawca zapewni, w przypadku zapotrzebowania, wypłatę zamówionej kwoty waluty obcej w wyznaczonej przez Zamawiającego placówce bankowej.

7. Realizowanie operacji walutowych związanych z dokonywaniem rozliczeń krajowych i zagranicznych. Koszty banku zagranicznego nie będą obciążały Zamawiającego.

8. Prowadzenie usługi lokowania wolnych środków Zamawiającego z zastrzeżeniem, iż Zamawiający ma prawo do lokowania wolnych środków w innych bankach. Warunki oprocentowania lokat w PLN oraz w walutach (Euro, USD), będą każdorazowo negocjowane z Bankiem.

9. 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) Limit kredytu w rachunku bieżącym udzielony będzie bez prowizji i opłat, jedynym kosztem dla Zamawiającego będą odsetki od faktycznie wykorzystanego kredytu,
- 3) Wysokość odsetek od wykorzystanego kredytu liczona będzie za każdy dzień jego wykorzystania według aktualnej stawki WIBOR 1M, opublikowanej w serwisie Reuters, wyliczonej w sposób określony w ofercie, plus stała marża (dodatnia lub ujemna) Wykonawcy w wysokości.....(podana w ofercie),
- 4) Odsetki od wykorzystanego kredytu będą naliczane w okresach miesięcznych, zwanych okresami odsetkowymi, na koniec każdego miesiąca i będą płatne w ciągu 7 dni 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,
- 5) 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,

- 6) Jedynym zabezpieczeniem kredytu będzie weksel in blanco wraz z deklaracją kontrasygnowaną przez Skarbnika Miasta,
- 7) Odnowienie kredytu będzie możliwe w formie aneksu lub nowej umowy na kolejny rok budżetowy.

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

- 1) Na wniosek Zamawiającego Bank zobowiązany jest wydać debetowe lub obciążeniowe karty płatnicze przypisane do indywidualnego rachunku bankowego z indywidualnym miesięcznym limitem wydatków na każdą kartę,
- 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) Obecnie Zamawiający nie korzysta z kart płatniczych, natomiast zapotrzebowanie na karty przewiduje się na poziomie 15 sztuk, przy czym zmiana ilości wydanych i obsługiwanych kart nie może spowodować żadnych dodatkowych kosztów dla Zamawiającego.

11. 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 Cash back,
- 2) Wykonawca usługi zapewni dostawę kart przedpłaconych wraz z kodami PIN na adres wskazany przez Zamawiającego w terminie do 14 dni od dnia wpływu wniosku do Wykonawcy,
- 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 2000 sztuk, przy czym zmiana ilości wydanych i obsługiwanych kart nie może spowodować dodatkowych kosztów dla Zamawiającego.

12. Obsługę płatności masowych wychodzących i przychodzących:

- 1) Wykonawca zobowiązany jest otworzyć i obsłużyć wirtualne rachunki dla kontrahentów płatności masowych,
- 2) Identyfikacja płatności przychodzących będzie odbywała się w oparciu o unikalny identyfikator, jaki umieszczony zostanie w indywidualnym numerze rachunku bankowego,
- 3) Księgowanie wpłat dokonanych na rachunki wirtualne będzie odbywało się na wskazanych przez Zamawiającego rachunkach,
- 4) Plik elektroniczny według formatu określonego przez Zamawiającego o wpłatach dokonywanych za pośrednictwem wirtualnych rachunków, Wykonawca zobowiązany jest przekazać Zamawiającemu najpóźniej do godz.8³⁰ następnego dnia roboczego.

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

- 5) Wykonawca wdroży system automatycznej identyfikacji płatnika w zakresie płatności podatku od nieruchomości i podatku rolnego, opłat z tytułu użytkowania wieczystego oraz opłaty za gospodarowanie odpadami komunalnymi z możliwością aktywacji od 01.01.2018 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.
13. **Wykonawca zainstaluje terminale i obsłuży transakcje dokonane za ich pomocą, kartami wydanymi w ramach międzynarodowych systemów płatniczych (wszystkie karty systemu Visa i MasterCard jako niezbędne minimum).**
- 1) Wykonawca zapewni Zamawiającemu nieodpłatne użytkowanie na terenie jego Jednostek zestawów terminali, w zależności od potrzeb. Aktualne zapotrzebowanie nie przekracza 7 sztuk,
 - 2) Wykonawca zobowiązuje się zapewnić bezpieczną usługę związaną z dokonywaniem i rozliczaniem transakcji dokonywanych kartami płatniczymi,
 - 3) Wykonawca zobowiązuje się do pełnej obsługi procesu reklamacji transakcji i przejęcia odpowiedzialności za nieprawidłowości, które nie powstały z winy Zamawiającego,
 - 4) 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,
 - 5) 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,
 - 6) W przypadku awarii zestawu Wykonawca zobowiązany jest do niezwłocznej naprawy/ wymiany zestawu, nie później niż w ciągu dwóch dni roboczych,
 - 7) Wykonawca zapewni możliwość bieżącego monitorowania transakcji w pełnej szczegółowości.

14. Zapewnienie obsługi bankowej w placówce Banku na terenie Miasta.

Placówka Banku będzie dokonywała wszystkich operacji na rzecz i przez Zamawiającego bez żadnych opłat i prowizji.

- 1) Zamawiający będzie miał możliwość dokonywania poza kolejnością wpłat gotówki w formie zamkniętej do godziny 17:00 w dni robocze,
- 2) Bank zobowiązany jest zapewnić co najmniej jedną placówkę na terenie Piotrkowa Trybunalskiego, czynną w dni robocze do godziny 17:00, obsługującą jednostki organizacyjne Miasta w zakresie przyjmowania wpłat, dokonywania wypłat gotówkowych i prowadzenia obrotu bezgotówkowego.

15. Instalację i obsługę Kasy automatycznej (opłatomatu).

- 1) Wykonawca zainstaluje i uruchomi najpóźniej do 31.01.2018 r. Kasę automatyczną przy ul. Szkolnej 28, z panelem na zewnątrz budynku,
- 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,
- 3) Za pomocą Kasy automatycznej będzie można dokonywać płatności m.in. z tytułu podatku od nieruchomości, podatku od środków transportowych, opłaty skarbowej, opłaty z tytułu mandatów, za wieczyste użytkowanie gruntów, wydanie prawa jazdy, opłaty za gospodarowanie odpadami komunalnymi,
- 4) Kasa automatyczna zapewni realizowanie wpłat standardowych (w walucie polskiej) poprzez wybór odpowiedniej opcji na ekranie lub poprzez wykorzystanie kodu kreskowego/wielowymiarowego/ kodu alfanumerycznego,
- 5) Kasa automatyczna przyjmować będzie monety oraz banknoty w walucie krajowej z opcją wydawania reszty,
- 6) Wpłaty dokonywane za pośrednictwem Kasy automatycznej będą księgowane na wskazane przez Zamawiającego rachunki bankowe w dniu bieżącym, w trybie on-line,
- 7) Kasa automatyczna musi umożliwiać wydrukowanie potwierdzenia gwarantującego trwałość wydruku min 5 lat.
- 8) Kasa automatyczna musi mieć możliwość wykonania raportu zbiorczego z przeprowadzonych transakcji za dany dzień,
- 9) Kontrola, konfiguracja i aktualizacja oprogramowania urządzenia będzie

- realizowana przez Wykonawcę,
- 10) Wykonawca zapewni serwis i obsługę techniczną,
 - 11) Wykonawca zapewnia gwarantowany poziom usługi i wsparcia technicznego dla Kasy automatycznej:
 - a) w okresie obowiązywania umowy Wykonawca jest zobligowany do świadczenia gwarantowanego poziomu działania Kasy automatycznej oraz wsparcia technicznego,
 - b) usługa serwisu dla urządzenia oprogramowania będzie świadczona w miejscu instalacji,
 - c) czas reakcji na zgłoszoną awarię lub usterkę (rozumianą jako podjęcie działań diagnostycznych i kontakt ze zgłaszającym) nie może przekroczyć 24 godzin. Usunięcie awarii (naprawa lub wymiana wadliwego podzespołu lub urządzenia lub oprogramowania) musi zostać wykonane w ciągu następnych dwóch dni roboczych od momentu zgłoszenia awarii,
 - d) Wykonawca ma obowiązek przyjmowania zgłoszeń serwisowych przez telefon (w godzinach pracy Zamawiającego) oraz e-mail lub WWW (przez całą dobę); Wykonawca udostępni pojedynczy punkt przyjmowania zgłoszeń,
 - e) 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,
 - f) na Kasie automatycznej w widocznym miejscu będzie umieszczony numer telefonu do pomocy i obsługi technicznej,
 - g) w ramach wsparcia technicznego, Wykonawca zobowiązuje się do świadczenia pomocy bezpośredniej lub telefonicznej dla korzystających z niej Kontrahentów.

16. Przyjmowanie depozytów rzeczowych i wartościowych

Wykonawca zapewni bieżącą obsługę w zakresie przyjmowania i wydawania depozytów w całym okresie trwania umowy, a także bieżącą informację w zakresie stanu depozytów.

17. Generowanie i przekazywanie wyciągów bankowych, jako zestawienia operacji przeprowadzonych na poszczególnych rachunkach bankowych.

Bank zobowiązuje się dostarczyć Zamawiającemu wyciągi w formie pliku elektronicznego oraz pliku elektronicznego do wydruku w formacie PDF, najpóźniej do godz. 8:30 następnego dnia roboczego. W przypadku braku

możliwości przekazywania wyciągów w formie elektronicznej, Bank zobowiązuje się 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 Bank wyciągi bankowe będą zawierać informacje tożsame z danymi umieszczonymi w Systemie,
- 3) Wyciąg bankowy będzie zawierał pełną nazwę rachunku, walutę rachunku, pełną nazwę posiadacza rachunku, informację o dokonanych wpłatach, wypłatach, nr rachunku beneficjenta, 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 uruchomionego kredytu, założonych lokat, kwotach i okresach naliczonych odsetek, oprocentowanie rachunku,
- 4) Wyciąg bankowy będzie zawierał separator liniowy, a kwota na wyciągu winna zawierać separator tysięcy (grupujący, ułatwiający czytanie liczb).

18. Realizowanie operacji bankowych we wszystkich trybach (zwykłym, pilnym, ekspresowym) i systemach (ELIXIR, SORBNET, SWIFT, SEPA lub innych).

- 1) Wykonawca zapewni czas transferu środków finansowych według zasad obowiązujących w tych systemach, przy czym zlecenia elektroniczne złożone w danym dniu do godz. 15:00 i papierowe złożone do godziny 14:00 będą zrealizowane (przekazane do banku odbiorcy) w tym samym dniu roboczym. Polecenia przelewu zarejestrowane w Systemie bankowym po godz. 15:00 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 jego przekazania,
- 2) 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,
- 3) Realizacja usługi zarządzania płatnościami z przyszłą datą płatności, umożliwi jednostkom składanie zleceń za pomocą elektronicznej bankowości do 60 dni przed terminem ich realizacji, bez ponoszenia dodatkowych kosztów,
- 4) Wykonawca zrealizuje zlecenie dotyczące wypłat wynagrodzeń z zachowaniem

tajemnicy,

- 5) Wykonawca zapewni dokonywanie przelewów krajowych i zagranicznych – także z datą przyszłą, tworzenie poleceń zapłaty, lokowanie wolnych środków, z zastrzeżeniem ostatniego zdania ppkt 8),
- 6) Wykonawca zapewni usuwanie, przeglądanie i modyfikację przelewów przed wysłaniem ich do Wykonawcy,
- 7) Wykonawca zapewni uzyskiwanie w czasie rzeczywistym wiadomości o wszystkich operacjach i saldach na wszystkich rachunkach jednostek,
- 8) Wykonawca zapewni 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,
- 9) Wykonawca zapewni dokonywanie przelewów w systemie ELIXIR, SORBNET, SWIFT, SEPA i innych o podobnym charakterze,
- 10) Wykonawca zapewni generowanie i drukowanie wyciągów,
- 11) Wykonawca zapewni bezproblemową współpracę z systemem finansowo – księgowym, tj. dostosowanie formatu danych z systemu bankowego do stosowanego u Zamawiającego systemu finansowo – księgowego,
- 12) Wykonawca zapewni dostęp dla Urzędu Miasta do danych o wszystkich rachunkach jednostek Miasta wymienionych w załączniku nr 1 do IPU,
- 13) Wykonawca zapewni dostęp dla jednostek wymienionych w załączniku nr 1 do IPU do własnych rachunków.

19. 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 e'mail,

- 3) Wykonawca zobowiązany jest również wyznaczyć doradcę technicznego odpowiedzialnego za współpracę w obszarze technicznym, tj. w zakresie systemu.

IV. Pozostałe wymagania Zamawiającego.

1. Zamawiający zastrzega sobie w okresie trwania umowy, prawo do dokonywania zmian dotyczących funkcjonujących u niego systemów informatycznych. Bank zapewni współpracę w zakresie dostosowywania nowych wymagań systemów w zakresie połączeń z Systemem bankowym, umożliwiającym bezpośrednią wymianę informacji (m.in. import, eksport danych, automatyczną identyfikację Kontrahenta, rodzaju płatności, automatyczne wczytywanie przelewów z systemów informatycznych do Systemu bankowego oraz z Systemu bankowego do systemów informatycznych). Powyższe zmiany Bank zobowiązany będzie uwzględnić w ramach prowadzonej obsługi bankowej, bez nakładania na Zamawiającego dodatkowych opłat.
2. Zwiększenie lub zmniejszenie liczby prowadzonych rachunków bankowych (tj. Rachunków bieżących jednostek organizacyjnych, rachunków pozostałych) 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 usług stanowiących przedmiot zamówienia, Bank nie będzie pobierał żadnych opłat i prowizji od Kontrahentów.
5. Za świadczenie usług stanowiących przedmiot zamówienia, Bank nie będzie pobierał żadnych dodatkowych opłat i prowizji, poza wymienionymi w ofercie.
6. Bank gwarantuje następujące koszty obsługi:
 - 1) Bank z tytułu prowadzenia bankowej obsługi budżetu Miasta Piotrkowa Trybunalskiego i jego jednostek organizacyjnych będzie otrzymywał miesięczną opłatę ryczałtową brutto w wysokości złotych (słownie: złotych/100), stanowiącą 1/60 łącznego wynagrodzenia złożonego w ofercie. Wynagrodzenie brutto płatne będzie w ciągu 30 dni od dnia otrzymania faktury wystawionej przez Bank lub innego dokumentu o równoważnej treści dowodowej, a w przypadku, gdy ten dzień przypada w sobotę lub inny dzień wolny od pracy, w następnym dniu roboczym, za wyjątkiem ostatniego miesiąca w ostatnim roku obsługi, gdy opłata ryczałtowa będzie płatna dopiero po protokolarnym odebraniu przez Zamawiającego baz danych z archiwum

operacji na rachunkach oraz słowników z danymi wprowadzonymi przez Zamawiającego,

- 2) Miesięczna opłata ryczałtowa będzie pokrywała wszystkie koszty Wykonawcy związane z obsługą i realizacją przelewów oraz rozliczeń krajowych i zagranicznych, prowadzeniem i obsługą rachunków, wydawaniem i obsługą kart przedpłaconych, przekazywaniem informacji, sporządzaniem na rzecz Zamawiającego wszelkich zestawień, wyciągów, dodatkowych potwierdzeń, wezwań, obsługą płatności masowych wychodzących i przychodzących, wynajmem oraz serwisowaniem terminali, obsługą transakcji kartowych, obsługą kasy automatycznej oraz wszystkich innych czynności związanych z obsługą bankową Zamawiającego,
- 3) Tytułem wynagrodzenia za wykonanie przedmiotu zamówienia w zakresie obsługi bankowej, o którym mowa w niniejszych postanowieniach, Wykonawca otrzyma łącznie kwotę brutto złotych (słownie:..... zł00/100). Wynagrodzenie jest ostateczne i nie podlega zmianie w trakcie realizacji umowy. Bank nie może żądać jego podwyższenia w okresie obowiązywania umowy, w przypadku zwiększenia ilości rachunków, operacji i usług objętych opłatą ryczałtową,
- 4) Wykonawca nie może przenosić wierzytelności wynikających z niniejszej umowy na rzecz podmiotów trzecich bez zgody Zamawiającego,
- 5) Zamawiający dopuszcza podwykonawstwo 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,
- 6) Usługi towarzyszące będą mogły być dodawane do koszyka usług według potrzeb Zamawiającego i możliwości Wykonawcy.
7. Wykonawca nie będzie pobierał opłat za wydanie opinii bankowej i zaświadczenia związanego z obsługą rachunków i obsługą kredytu.
8. Bank zobowiązuje się do zagwarantowania wszystkim jednostkom organizacyjnym Miasta takich samych warunków i takiego samego zakresu usług jak dla Miasta Piotrkowa Trybunalskiego, 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.

9. W przypadku opóźnienia w rozpoczęciu świadczenia obsługi bankowej w dniu 02.01.2018 roku, za wyjątkiem instalacji i obsługi kasy automatycznej, Bank zobowiązany będzie zapłacić Zamawiającemu karę umowną w wysokości 10 000 zł (słownie: dziesięć tysięcy 00/100 złotych) za każdy dzień opóźnienia .
10. W przypadku opóźnienia w instalacji i rozpoczęciu obsługi kasy automatycznej do dnia 31.01.2018 r., Bank będzie zobowiązany zapłacić karę umowną w wysokości 100,00 zł (słownie: sto 00/100 złotych) za każdy dzień.
11. Bank zobowiązany jest usunąć awarię kasy automatycznej najpóźniej w ciągu 48 godzin. Po tym terminie, w przypadku nie funkcjonowania kasy Bank zapłaci karę umowną w wysokości 100 zł (słownie: sto 00/100 złotych) za każdy dzień .
12. 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 Miasta Piotrkowa Trybunalskiego, innych niż wymienione w pkt 9, 10, 11, nie usunie jej w terminie określonym w wezwaniu, Bank zobowiązany będzie zapłacić Zamawiającemu karę umowną w wysokości 1 000 zł (słownie: jeden tysiąc 00/100 złotych) za każdy dzień opóźnienia.
13. W przypadku, gdy Bank, pomimo trzykrotnego wezwania przez Zamawiającego, nie usunie niezgodności tj. nie wykona lub nienależycie wykona usługę, Zamawiającemu przysługuje prawo odstąpienia od umowy poprzez złożenie oświadczenia woli na piśmie.
14. Strony dopuszczają możliwość odstąpienia od umowy tylko w części. W takim przypadku pozostała część umowy będzie realizowana na warunkach niniejszej umowy. Wykonane usługi do dnia złożenia oświadczenia podlegają stosownemu rozliczeniu zgodnie z obowiązującymi warunkami umowy.
15. W przypadku odstąpienia od umowy z przyczyn leżących po stronie Banku, Bank zobowiązany jest zapłacić Zamawiającemu karę umowną w wysokości 100 000 zł (sto tysięcy 00/100 złotych).
16. Zapłata kar umownych, o których mowa powyżej, nie wyłącza uprawnień Zamawiającego do żądania zapłaty odszkodowania przewyższającego wysokość zastrzeżonych kar na zasadach ogólnych kc.
17. Kary umowne określone w niniejszej umowie podlegają kumulacji.

18. 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 Wykonawcy lub Zamawiającego, w tym systemu finansowo-księgowego,
- 4) zmiany waluty z PLN na EUR, w przypadku wejścia w strefę EURO. Koszty obsługi transakcji zostaną zachowane.

Włączenie lub wyłączenie kolejnej jednostki do / z obsługi bankowej następować będzie na podstawie pisemnego zawiadomienia przez Zamawiającego i nie będzie powodować zmiany warunków umowy.

19. Wszelkie zmiany niniejszej umowy wymagają formy pisemnej, pod rygorem ich nieważności i będą dokonywane w postaci aneksu, który będzie jej integralną częścią.
20. Po zakończeniu realizacji umowy Bank zobowiązany będzie przekazać Zamawiającemu w terminie 14 dni bazę danych z archiwum operacji na rachunkach oraz dane wprowadzone przez Zamawiającego, w formacie uzgodnionym z Zamawiającym.
21. Istotne dla Zamawiającego postanowienia, które zostaną wprowadzone do treści Umowy zawartej z Wykonawcą, dotyczą umowy bazowej w zakresie prowadzenia bankowej obsługi budżetu miasta oraz jednostek budżetowych i instytucji kultury.
22. Obsługa bankowa rachunków bieżących oraz pomocniczych prowadzona będzie w oparciu o indywidualne umowy zawierane przez Bank z poszczególnymi jednostkami organizacyjnymi Zamawiającego.
23. Strony ustalają, iż w wykonaniu postanowień niniejszej umowy dopuszczona zostaje możliwość uszczegółowienia warunków w odrębnych umowach np. umowie

rachunku bankowego, umowie rachunku skonsolidowanego, umowie o kredyt w rachunku bieżącym – stanowiących załączniki do niniejszej umowy.

24. W sprawach, które nie są uregulowane niniejszą umową mają zastosowanie przepisy ustawy Kodeksu cywilnego i Prawa Bankowego.
25. Sądem właściwym do rozpatrywania sporów wynikłych z niniejszej umowy jest sąd właściwy dla siedziby Zamawiającego.

KIEROWNIK
REFERATU KSIĘGOWOŚĆ

Dorota Kozłowska

KIEROWNIK
REFERATU DOCHODÓW

Magdalena Ostrowska

RADCA PRAWNY
Grzegorz Garmat

Z-CIA SKARBA
Halina Dziurzyńska

**WYKAZ JEDNOSTEK BUDŻETOWYCH I
INSTYTUCJI KULTURY (zwany jednostkami)**

Lp.	Nazwa jednostki
1	Urząd Miasta
2	Miejski Żłobek Dzienny
3	Przedszkole Samorządowe Nr 1
4	Przedszkole Samorządowe Nr 5
5	Przedszkole Samorządowe Nr 7
6	Przedszkole Samorządowe Nr 8
7	Przedszkole Samorządowe Nr 11
8	Przedszkole Samorządowe Nr 12
9	Przedszkole Samorządowe Nr 14
10	Przedszkole Samorządowe Nr 15
11	Przedszkole Samorządowe Nr 16
12	Przedszkole Samorządowe Nr 19
13	Przedszkole Samorządowe Nr 20
14	Przedszkole Samorządowe Nr 24 z Oddziałami Integracyjnymi
15	Przedszkole Samorządowe Nr 26
16	Centrum Usług Wspólnych
17	Szkoła Podstawowa Nr 2
18	Szkoła Podstawowa Nr 3
19	Szkoła Podstawowa Nr 5 z Oddziałami Integracyjnymi
20	Szkoła Podstawowa Nr 8
21	Szkoła Podstawowa Nr 10
22	Szkoła Podstawowa Nr 11
23	Szkoła Podstawowa Nr 12
24	Szkoła Podstawowa Nr 13
25	Szkoła Podstawowa Nr 16
26	I Liceum Ogólnokształcące
27	II Liceum Ogólnokształcące
28	III Liceum Ogólnokształcące
29	IV Liceum Ogólnokształcące
30	Zespół Szkół Ponadgimnazjalnych Nr 1

Lp.	Nazwa jednostki
31	Zespół Szkół Ponadgimnazjalnych Nr 2
32	Zespół Szkół Ponadgimnazjalnych i Placówek Opiekuńczo-Wychowawczych Nr 3
33	Zespół Szkół Ponadgimnazjalnych Nr 4
34	Zespół Szkół Ponadgimnazjalnych Nr 5
35	Zespół Szkół Ponadgimnazjalnych Nr 6
36	Centrum Kształcenia Praktycznego
37	Specjalny Ośrodek Szkolno Wychowawczy
38	Poradnia Psychologiczno - Pedagogiczna
39	Pogotowie Opiekuńcze
40	Dom Dziecka
41	Środowiskowy Dom Samopomocy
42	Ośrodek Sportu i Rekreacji
43	Miejski Ośrodek Pomocy Rodzinie
44	Dzienny Dom Pomocy Społecznej
45	Dom Pomocy Społecznej
46	Środowiskowa Świetlica Socjoterapeutyczna „Bartek”
47	Zarząd Dróg i Utrzymania Miasta
48	Pracownia Planowania Przestrzennego
49	Straż Miejska
50	Powiatowy Inspektorat Nadzoru Budowlanego
51	Komenda Miejska Państwowej Straży Pożarnej
52	Ośrodek Działań Artystycznych
53	Muzeum
54	Miejska Biblioteka Publiczna
55	Miejski Ośrodek Kultury
56	Instytut Badań nad Parlamentaryzmem

Załącznik nr 2
do Istotnych dla Zamawiającego postanowień,
które zostaną wprowadzone do treści Umowy
zawartej z Wykonawcą

WYMAGANIA INFORMATYCZNE, POZIOMU BEZPIECZEŃSTWA, POTRZEBY SZKOLENIOWE

SPIS TREŚCI

1.	System bankowości elektronicznej	str. 2
2.	Definicje, akronimy, skróty	str. 2
3.	Wymagania ogólne	str. 3
4.	Wymagania techniczne	str. 5
5.	Wymagania w zakresie bezpieczeństwa systemu	str. 6
6.	Warunki gwarancji i wsparcia technicznego	str. 8
7.	Wymagania wydajnościowe Systemu	str. 8
8.	Wymagania dotyczące szkoleń	str. 9
9.	Wymagania pozostałe	str. 9

1. System bankowości elektronicznej.

Przedmiotem zamówienia jest dostawa, wdrożenie, przeszkolenie pracowników oraz instalacja oprogramowania dotyczącego obsługi bankowej, a w szczególności:

1.1. Wdrożenie obejmuje m.in.:

1.1.1 Dopasowanie oprogramowania do wymagań Zamawiającego,

1.1.2 Dostarczenie dokumentacji powykonawczej,

1.2. Szkolenie personelu Zamawiającego z obsługi Systemu.

1.3. Świadczenie usług gwarancyjnych w zakresie przedmiotu zamówienia.

1.4. Podpisanie przez obie strony protokołu odbioru z zakończonego wdrożenia Systemu.

1.5. Świadczenia asysty powdrożeniowej.

2. Definicje, akronimy, skróty

Administrator Lokalny	Osoba/osoby odpowiedzialne za utrzymanie zdolności operacyjnej Systemu.
Awaria	Uszkodzenie Systemu, elementu Systemu, elementów infrastruktury mające istotny wpływ na działanie Systemu lub poważne zakłócenie jego pracy, której skutkiem jest brak możliwości korzystania z Systemu lub jego części. Za Awarię uważane jest również jednoczesne wystąpienie szeregu usterek, w przypadku, gdy można wykazać, że występujące jednocześnie usterki mają ten sam skutek, co opisane powyżej Awarie
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
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 elektronicznej obsługi rachunków bankowych udostępniony przez Wykonawcę dla Zamawiającego
Usterka	Uszkodzenie elementu Systemu, której skutkiem jest brak dostępu do określonej funkcjonalności Systemu, niemającej wpływu na realizację jego podstawowych funkcjonalności
Użytkownik	Oznacza Użytkowników Systemu - pracowników Jednostek Organizacyjnych Miasta.
UM	Urząd Miasta Piotrkowa Trybunalskiego
WebService	Usługa polegająca na wymianie danych za pomocą API pomiędzy systemami informatycznymi Zamawiającego a systemem bankowości internetowej w trybie online.

3. Wymagania ogólne

- 3.1. System powinien zapewnić bezawaryjną obsługę wszystkich Użytkowników Systemu we wszystkich Jednostkach Organizacyjnych. Wykonawca zapewni Zamawiającemu od dnia 01.01.2018 r. pracę w Systemie bankowości elektronicznej spełniającym poniższe wymagania:
- 3.2. System musi umożliwiać kompleksową obsługę wszystkich prowadzonych dla Miasta rachunków (m.in. otwieranie, zamykanie, modyfikację, rejestrację wszelkich wpłat i wypłat, wydawanie blankietów czekowych) oraz obsługę wszystkich wymienionych w Opisie Przedmiotu Zamówienia produktów i usług.
- 3.3. System musi umożliwiać realizację poleceń przelewu składanych zarówno w formie elektronicznej, jak i papierowej, a także realizację przelewów w systemie płatności masowych.
- 3.4. System musi umożliwiać bieżący dostęp do informacji o aktualnym stanie salda na każdym z obsługiwanych rachunków.
- 3.5. System musi umożliwiać uzyskanie informacji przez Internet o nazwie własnej rachunku, rodzaju rachunku, właścicielu rachunku, walucie w jakiej wykonywane są transakcje.
- 3.6. System musi umożliwić łatwe wyszukiwanie oraz możliwość wydruku żądanych operacji na rachunkach, w tym także w ramach płatności masowych, w zakresie wskazania:
 - 3.6.1 Rachunku/ Rachunków,
 - 3.6.2 Przedziału czasowego,
 - 3.6.3 Nadawcy/ Odbiorcy,
 - 3.6.4 Tytułu płatności,
 - 3.6.5 Kwoty,
 - 3.6.6 Strony operacji (WN/MA),
 - 3.6.7 Rodzaju operacji (przelew do Urzędu Skarbowego, ZUS, przelew zagraniczny, przelew wewnętrzny, wpłata/ wypłata gotówkowa).
- 3.7. System musi umożliwiać zbiorczy wydruk dla wybranych potwierdzeń operacji zawierający przedział czasowy, nadawcę, tytułu płatności oraz kwotę.
- 3.8. System musi umożliwiać tworzenie paczek przelewów zarówno z datą bieżącą jak i datą przyszłą.
- 3.9. System musi umożliwiać 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.
- 3.10. System musi umożliwiać zakładanie lokat wraz z możliwością:
 - 3.10.1 Przeglądania listy lokat wraz z aktualnym oprocentowaniem,
 - 3.10.2 Akceptowania i zrywania,
 - 3.10.3 Wykonywania wydruku z lokat.
- 3.11. System musi umożliwiać bieżący dostęp do informacji o dokonanych uznaniach i obciążeniach na rachunkach bankowych w dniu dokonania transakcji.

- 3.12. 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.
- 3.13. System musi przenosić automatycznie do archiwum e-czeki które zostały już zrealizowane. Zarchiwizowane e-czeki muszą mieć możliwość ich podglądu.
- 3.14. System musi umożliwiać zbiorcze akceptowanie nowo utworzonych e-czeków.
- 3.15. System musi umożliwiać tworzenie paczek e-czeków zarówno z datą bieżącą jak i z datą przyszłą.
- 3.16. System musi umożliwiać stworzenie raportu dla zrealizowanych/ niezrealizowanych e-czeków z podziałem na placówki, termin ich realizacji.
- 3.17. Wykonawca zapewni stworzenie bazy Kontrahentów korzystających z e-czeków.
- 3.18. System musi umożliwiać przechowywanie sum depozytowych wraz z możliwością naliczania odsetek na dowolny dzień wypłaty.
- 3.19. System musi umożliwiać dokonywanie wydruku wyciągów wraz z możliwością ich zapisu do standardu PDF, który jest tożsamy z wyciągiem papierowym.
- 3.20. System musi umożliwiać zapisywanie własnych szablonów dla dowolnego Użytkownika w zakresie przelewów zwykłych.
- 3.21. System musi umożliwiać Użytkownikowi tworzenie przelewów w określonych formatach wymaganych przez US, ZUS, itp.
- 3.22. System musi umożliwiać tworzenie zleceń stałych.
- 3.23. System musi umożliwiać uprawnionemu Użytkownikowi/Administratorowi Lokalnemu monitoring kart płatniczych wydanych dla pracowników Zamawiającego, w tym podgląd dokonanych operacji.
- 3.24. System musi umożliwiać dostęp do informacji o bieżących wpłatach, oraz wypłatach na rachunkach przez uprawnionego Użytkownika/ Administratora Lokalnego).
- 3.25. System musi umożliwiać tworzenie przelewów krajowych oraz zagranicznych zarówno w PLN, jak i w walucie obcej.
- 3.26. System musi umożliwiać, po uprzednim wycofaniu akceptów przez osoby upoważnione, modyfikację i usuwanie przelewów przed ich wysłaniem do ostatecznego odbiorcy.
- 3.27. System musi umożliwiać podgląd informacji o wszystkich wykonanych operacjach oraz aktualnych saldach na rachunkach Zamawiającego.
- 3.28. System musi pokazywać na potwierdzeniu realizacji operacji informacje o godzinie dokonania wpłaty przez Kontrahenta na rachunek Zamawiającego.
- 3.29. System musi umożliwiać podgląd kredytów przez upoważnianego Użytkownika i Administratora Lokalnego wraz z aktualnym zadłużeniem.
- 3.30. System musi umożliwiać dokonywanie zmiany hasła, zmiany PIN-u do karty dostępu do Systemu oraz odblokowywanie tej karty z poziomu upoważnionego Użytkownika/ Administratora Lokalnego.
- 3.31. System musi umożliwiać przeglądanie pełnej historii rachunku nawet w momencie kiedy rachunek został już zamknięty przez Jednostkę Organizacyjną.
- 3.32. System musi umożliwiać obsługę płatności masowych.

- 3.33. System musi umożliwiać przeglądanie sald rachunków Jednostek Organizacyjnych Miasta przez uprawnione osoby, wskazane przez Zamawiającego.

4. Wymagania techniczne

- 4.1. System musi zapewnić poprawne funkcjonowanie aplikacji w środowisku opartym o system operacyjny MS Windows (XP/Vista/Win7/Win8.x/Win10).
- 4.2. System musi zostać wykonany zgodnie z funkcjonalnością Responsive Web Design, również dla urządzeń mobilnych takich jak tablet czy smartfon.
- 4.3. System musi zapewnić poprawne działanie aplikacji na przeglądarkach:
- 4.3.1 Internet Explorer 11
 - 4.3.2 Microsoft Edge od wersji 25
 - 4.3.3 Mozilla Firefox od wersji 45
 - 4.3.4 Google Chrome od wersji 49
- 4.4. System nie może wymuszać instalacji na komputerach Użytkowników jakiejkolwiek aplikacji wspierającej działanie Systemu z wyjątkiem aplikacji służących do prezentacji wybranych formatów plików (np. pdf, doc, xml, xls), przeglądarek internetowych oraz oprogramowania Java.
- 4.5. System oraz jego nowe wersje muszą być dostarczane w języku polskim.
- 4.6. System przy pierwszym poprawnym logowaniu musi wymuszać zmianę hasła Użytkownika, składającego się z co najmniej 8 znaków w tym:
- 4.6.1 jednej małej litery i jednej dużej litery,
 - 4.6.2 jednej cyfry.
- 4.7. System musi umożliwiać utworzenie konta/kont Administratora Lokalnego dla wskazanych osób ze strony Zamawiającego, w zakresie:
- 4.7.1 zarządzanie uprawnieniami Użytkowników (nadawanie/ odbieranie uprawnień),
 - 4.7.2 dokonywanie konfiguracji systemu,
 - 4.7.3 zarządzania rachunkami,
 - 4.7.4 zmiany i odblokowywania haseł Użytkownika.
- 4.8. System musi umożliwiać ustawienie Alertów bezpieczeństwa na wypadek wykonywania operacji przez Użytkowników poza określonymi godzinami pracy UM, w postaci krótkich wiadomości tekstowych przesyłanych na wskazany numer telefonu Administratora Lokalnego oraz na adres poczty elektronicznej.
- 4.9. System musi umożliwić wygenerowanie raportu uprawnień dla poszczególnych Użytkowników Systemu wraz z możliwością ich eksportu do plików CSV, XML, TXT, XLS.
- 4.10. System musi posiadać funkcjonalność umożliwiającą ograniczenie możliwości dostępu do Systemu tylko do konkretnych adresów oraz podsieci IP (Internet Protocol).
- 4.11. System musi umożliwiać wyświetlanie pełnych nazw Jednostek Organizacyjnych, co najmniej w ilości 140 znaków.

- 4.12. System musi umożliwiać wybór metody autoryzacji dla wszystkich Użytkowników/ dla poszczególnych Użytkowników.
- 4.13. System musi umożliwiać dokonanie autoryzacji przelewu przez więcej niż jedną osobę akceptującą.
- 4.14. System musi umożliwiać dokonanie wyboru metody autoryzacji przelewów przez Zamawiającego za pomocą narzędzi takich jak:
 - 4.14.1 karta mikroprocesorowa,
 - 4.14.2 token mobilny.
- 4.15. 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.
- 4.16. System musi umożliwiać wymianę danych w formacie zapewniającym pełną integrację systemu bankowości elektronicznej z posiadanymi przez Zamawiającego systemami informatycznymi.
- 4.17. System musi umożliwiać podgląd logów Użytkowników przez Administratorów Lokalnych w zakresie:
 - 4.17.1 Wykonywanych operacji (akceptacji zleceń wraz z podaniem daty i godziny),
 - 4.17.2 Błędnych logowań (zablokowania konta, zablokowania karty w przypadku autoryzacji tą metodą, czasu trwania sesji),
- 4.18. System musi wyświetlać informacje o nowych funkcjonalnościach wraz z podaniem aktualnej wersji zainstalowanego oprogramowania.
- 4.19. System musi obsługiwać pliki wymiany (CSV, PLI, XML, Elixir, Telekonto, Sorbnet, MT940) wystawiane z aplikacji posiadanych przez Zamawiającego.
- 4.20. System musi umożliwiać eksport wyciągów w określonym formacie (XML, PDF, XLS, Liniowo) do systemów informatycznych, którymi dysponuje Zamawiający.
- 4.21. System musi umożliwiać wykonywanie wydruków dostępnych raportów na drukarkach laserowych, atramentowych, igłowych.
- 4.22. Dokumentacja do Systemu musi być dostępna w języku polskim.
- 4.23. System musi być dostępny przez 24 godziny na dobę, 7 dni w tygodniu.
- 4.24. System musi posiadać blokadę uniemożliwiającą przekazanie podpisanych paczek przelewów po raz kolejny.
- 4.25. System powinien sygnalizować przed podpisaniem/zatwierdzeniem, że przelew z tymi samymi danymi został już wprowadzony przez innego Użytkownika.
- 4.26. 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.
- 4.27. System musi umożliwiać składanie zleceń przelewów i pobierania wyciągów z poziomu systemów informatycznych Zamawiającego za pomocą usługi Webservice.

5. Wymagania w zakresie bezpieczeństwa systemu

- 5.1. 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.
- 5.2. Certyfikat dla serwera usług bankowości elektronicznej musi być wystawiony przez główne centra certyfikacji będące na liście głównych dostawców certyfikatów firmy Microsoft.
- 5.3. Wykonawca musi zagwarantować bezpieczeństwo informacji znajdujących się w Systemie.
- 5.4. 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.
- 5.5. System musi umożliwić odtworzenie pełnej historii wykonywanych operacji Użytkownika w dowolnym przedziale czasowym.
- 5.6. Po zalogowaniu Użytkownik musi mieć dostępną informację o ostatnim poprawnym logowaniu oraz nieudanym logowaniu do systemu.
- 5.7. System musi zapewniać taki schemat autoryzacji zleceń, aby każde zlecenie wymagało akceptacji przez dwie lub więcej osób.
- 5.8. System musi mieć możliwość ustanowienia limitów kwotowych dla poszczególnych Jednostek Organizacyjnych, a także przydzielenia/ ograniczenia dostępu do wybranych rachunków dla poszczególnych Użytkowników.
- 5.9. Bank ponosi odpowiedzialność za zrealizowanie transakcji nieautoryzowanych przez Zamawiającego, z powodu wejścia do systemu osób nieuprawnionych.
- 5.10. Bank musi zapewnić rozwiązanie zastępczej obsługi bankowej w systemie bankowości elektronicznej w sytuacji awarii.
- 5.11. System musi posiadać funkcję „bezpieczne wylogowanie” do użycia przez Użytkownika po zakończeniu czynności związanych z obsługą rachunku oraz automatycznie wylogowywać Użytkownika po ustalonym okresie bezczynności.
- 5.12. Administratorem uprawnień jest Zamawiający, który ma możliwość nadawania uprawnień, przeglądania loginów, informacji o zablokowanych Użytkownikach.
- 5.13. System musi zapewnić automatyczną blokadę konta Użytkownika po trzech próbach dostępu do Systemu z błędnie podanym hasłem.
- 5.14. Każde konto w Systemie powinno być indywidualne (przydzielane tylko dla jednego użytkownika) oraz unikalne (nie może się powtarzać).
- 5.15. System musi zapewniać ochronę co najmniej przed następującymi atakami:
 - 5.15.1 ujawnienie uwierzytelnień dostępu;
 - 5.15.2 ujawnienie danych przechowywanych w Systemie;
 - 5.15.3 kradzież COOKIES;
 - 5.15.4 przechwytywanie sesji;
 - 5.15.5 wstrzykiwanie sesji;

5.15.6 zafiksowanie sesji;

5.15.7 Brute force.

5.16. System musi zapewniać:

5.16.1 poufność – ochrona przed ujawnieniem nieuprawnionemu odbiorcy;

5.16.2 integralność – ochrona przed nieuprawnioną modyfikacją lub zniekształceniem;

5.16.3 dostępność – dostęp do zasobów;

5.16.4 rozliczalność – określenie i weryfikowanie odpowiedzialności za wykorzystanie Systemu;

5.16.5 autentyczność – weryfikacja tożsamości podmiotów i prawdziwości zasobów;

5.16.6 niezawodność – gwarancja oczekiwanego zachowania Systemu i otrzymywanych wyników.

6. Warunki gwarantowanego poziomu usługi i wsparcia technicznego

6.1. W okresie obowiązywania umowy Wykonawca jest zobligowany do świadczenia gwarantowanego poziomu działania Systemu oraz wsparcia technicznego.

6.2. Czas reakcji:

6.2.1 na zgłoszoną awarię (rozumianą jako podjęcie działań diagnostycznych i kontakt ze zgłaszającym) nie może przekroczyć 1 godziny; usunięcie awarii musi zostać wykonane w przeciągu 4 godzin od momentu zgłoszenia awarii;

6.2.2 na zgłoszoną usterkę lub wadę (rozumianą, jako podjęcie działań diagnostycznych i kontakt ze zgłaszającym) nie może przekroczyć 1 godziny; usunięcie usterki musi zostać wykonane w przeciągu 6 godzin od momentu zgłoszenia usterki;

6.3. Zgłoszenie awarii i usterek będzie możliwe w dni robocze lub w inne dni pracy Urzędu Miasta Piotrkowa Trybunalskiego, po uprzednim zgłoszeniu przez Zamawiającego.

6.4. Usługa wsparcia technicznego obejmuje również modyfikację Systemu, która ma zapewnić prawidłowe obsługiwane przez pojawiające się w okresie świadczenia usługi aktualizacje co najmniej następujących przeglądarek: Internet Explorer, Microsoft Edge; Mozilla Firefox; Google Chrome.

6.5. Aktualizacja Systemu wynikająca z konieczności poprawnej obsługi wydawanych nowych wersji przeglądarek internetowych, musi nastąpić najpóźniej w okresie 1 miesiąca od ukazania się aktualizacji przeglądarki internetowej.

6.6. Wykonawca ma obowiązek przyjmowania zgłoszeń serwisowych poprzez e-mail oraz WWW (przez całą dobę).

6.7. Wykonawca zapewni dostęp do Systemu wsparcia klienta, za pomocą którego Zamawiający będzie mógł:

6.7.1 Uzyskać pomoc poprzez telefon lub e-mail lub WWW w zakresie rozwiązywania problemów związanych z bieżącą eksploatacją dostarczonego Systemu;

6.7.2 Zgłaszać zauważone nieprawidłowości w działaniu Systemu.

6.8. W przypadku awarii, Wykonawca zobowiązany jest przesłać drogą elektroniczną stosowną informację o niej i możliwym terminie jej usunięcia do Administratorów Lokalnych wskazanych przez UM.

7. Wymagania wydajnościowe Systemu

- 7.1. System wykonany przez Wykonawcę umożliwi pracę, co najmniej 60 użytkowników jednocześnie, przy założeniu wydajności opisanej w pkt. 7.2.
- 7.2. Zaproponowane rozwiązanie musi zapewnić następujące czasy odpowiedzi:
 - 7.2.1 średni czas odpowiedzi przy transakcjach bez zapisu informacji do bazy danych nie może przekraczać 5 sek., czas maksymalny 20 sek.;
 - 7.2.2 średni czas odpowiedzi przy transakcjach z zapisem informacji do bazy danych nie może przekraczać 10 sek., czas maksymalny 30 sek.;
 - 7.2.3 przez czas odpowiedzi rozumie się czas upływający od momentu wykonania przez użytkownika na końcówce Systemu akcji wyzwalającej działanie Systemu (naciśnięcie odpowiedniego do sytuacji klawisza lub kontrolki w oknie aplikacji, itp.) do momentu uzyskania oczekiwanych wyników tej akcji na końcówce użytkownika, pomniejszony o czas transportu komunikatów w elementach infrastruktury nie będących przedmiotem dostaw od Wykonawcy.

8. Wymagania dotyczące szkoleń

- 8.1. W ramach wdrażanego rozwiązania Wykonawca zobowiązany będzie do przeszkolenia 110 osób, w tym:
 - 8.1.1 Administratorów Lokalnych – dwie osoby z UM oraz pozostałych Użytkowników.
 - 8.1.2 Wykonawca zobowiązany jest zapewnić na szkolenia odpowiednie pomieszczenie lokalowe na terenie miasta Piotrkowa Trybunalskiego oraz wyposażenie sprzętowe.
- 8.2. Wielkość grupy szkoleniowej nie może przekroczyć 15 osób.
- 8.3. Wykonawca zapewni przeprowadzenie szkoleń przy zachowaniu odpowiedniej wielkości grupy, z podziałem na określone bloki tematyczne.
- 8.4. 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.
- 8.5. Wykonawca zobowiązany jest do przeprowadzenia szkoleń w terminach wynikających z zaakceptowanego przez Zamawiającego Harmonogramu.
- 8.6. Szkolenia będą przeprowadzane w języku polskim.
- 8.7. 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.
- 8.8. Zamawiający zastrzega, że ilość osób wymagających przeszkolenia w ramach wdrożenia systemu może ulec zwiększeniu.
- 8.9. Szkolenia z zakresu obsługi systemu powinny być zaplanowane w takiej ilości godzin, aby pozwoliły na opanowanie zasad jego prawidłowej obsługi.
- 8.10. Wykonawca zapewni możliwość szkoleń w formie e- learningu zarówno przez wdrożeniem systemu jak również w trakcie obowiązywania umowy.

9. Wymagania pozostałe

- 9.1. Wykonawca zobowiązuje się zapewnić opiekuna który zagwarantuje stałą współpracę z Zamawiającym w zakresie wsparcia technicznego Sytemu 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.
- 9.2. Wykonawca zobowiązuje się świadczyć bieżące doradztwo i pomoc techniczną z zakresu obsługi systemu w godzinach pracy UM.
- 9.3. Wykonawca zobowiązany jest do przeszkolenia na własny koszt dwóch Administratorów Lokalnych UM w przypadku:
- 9.3.1 zmian w zakresie przepisów, regulacji bankowych dotyczących bankowości elektronicznej,
 - 9.3.2 pojawienia się nowych rozwiązań w dziedzinie bankowości elektronicznej,
 - 9.3.3 pojawienia się nowych metod ataków, włamań, wyludzeń oraz innych zagrożeń mających wpływ na bezpieczeństwo Systemu.
- 9.4. Wykonawca musi na koniec roku dokonać przenoszenia sald ze wskazanych kont na konto wskazane przez Użytkownika.
- 9.5. Wykonawca musi zapewnić szybkie odblokowywanie zablokowanego Użytkownika - w czasie jednej godziny zegarowej.