

Zadanie: „Obsługa bankowa budżetu Miasta Gniezna, jego jednostek organizacyjnych i zakładów budżetowych w okresie od 01.01.2025r. do 31.12.2027r.”

Dokument: Załącznik nr 6

Nr zamówienia: FN.K.271.2.2024

PROJEKTOWANE POSTANOWIENIA UMOWY W SPRAWIE ZAMÓWIENIA PUBLICZNEGO, KTÓRE ZOSTANĄ WPROWADZONE DO UMOWY W SPRAWIE ZAMÓWIENIA PUBLICZNEGO

Umowa zostanie sporządzona przez Wykonawcę, którego oferta zostanie uznana za najkorzystniejszą, na jego koszt, zgodnie z ofertą i swz stanowiącymi załącznik do umowy oraz z uwzględnieniem zasad wynikających z ustawy Prawo zamówień publicznych, prawo bankowe, kodeks cywilny. Umowa winna w swej treści obligatoryjnie zawierać postanowienia niniejszego rozdziału.

I. Zakres rzeczowy przedmiotu umowy

1. Przedmiotem zamówienia jest prowadzenie obsługi bankowej budżetu Miasta Gniezna oraz podległych mu jednostek (których wykaz stanowi załącznik nr 8 do Opisu przedmiotu zamówienia) oraz konta Kasy Zapomogowo-Pożyczkowej przy Urzędzie Miejskim w Gnieźnie polegającej na:
 - otwarciu, prowadzeniu i zamykaniu rachunków bankowych,
 - możliwości otwarcia dodatkowych rachunków bieżących i pomocniczych w trakcie obowiązywania umowy w zależności od potrzeb,
 - realizowaniu poleceń przelewów,
 - realizowaniu wszystkich wpłat na rachunki Zamawiającego i wypłat z tych rachunków,
 - świadczenie usługi bankowości elektronicznej,
 - generowanie i udostępnianie wyciągów bankowych,
 - wydawaniu i obsłudze kart płatniczych,
 - przeszkoleniu wyznaczonych przez Zamawiającego pracowników w zakresie użytkowania bankowości elektronicznej i terminali oraz udzielenie im wsparcia telefonicznego lub poprzez pocztę elektroniczną, co najmniej w godzinach pracy jednostek,
 - wystawianiu zaświadczeń, opinii i innych dokumentów dotyczących współpracy,
 - informowaniu Zamawiającego telefonicznie oraz mailowo o wpływających do Wykonawcy zajęciach praw majątkowych stanowiących wierzytelność z rachunków bankowych Zamawiającego, przed realizacją zajęcia,
 - udzielaniu wszelkich informacji związanych z realizacją przedmiotu zamówienia,
 - udostępnianie bazy danych Urzędów Skarbowych wraz z rachunkami (VAT,CIT),
 - zapewnieniu automatycznej weryfikacji przez system bankowy figurowania rachunku bankowego odbiorcy przelewu w wykazie informacji o podatnikach VAT, tzw. „białej liście”, prowadzonym przez Krajową Administrację Skarbową,
 - zapewnieniu możliwości importu i eksportu danych transakcyjnych z/do systemów finansowo-księgowych oraz płacowych wykorzystywanych przez Zamawiającego,
 - możliwości przeglądania danych na wyciągach bankowych, w tym filtrowania wpłat w wybranym dowolnym okresie przez cały okres trwania umowy z bankiem oraz przez 5 lat po zakończeniu umowy,
 - realizacji pozostałych czynności bankowych.
2. Zamawiający wymaga, aby wypłata świadczeń oraz obsługa klientów Miejskiego Ośrodka Pomocy Społecznej w Gnieźnie odbywała się w siedzibie banku. Zamawiający nie dopuszcza możliwości pobierania opłat i prowizji bankowych od wypłat gotówkowych dokonywanych na rzecz klientów Miejskiego Ośrodka Pomocy Społecznej w Gnieźnie, w związku z realizowanymi świadczeniami. Zamawiający

Zadanie: „Obsługa bankowa budżetu Miasta Gniezna, jego jednostek organizacyjnych i zakładów budżetowych w okresie od 01.01.2025r. do 31.12.2027r.”

Dokument: Załącznik nr 6

Nr zamówienia: FN.K.271.2.2024

wymaga, aby obsługa klientów MOPS oraz wypłata świadczeń odbywała się minimum przez 5 godzin w dni robocze od poniedziałku do piątku. Zamawiający w imieniu Miejskiego Ośrodka Pomocy Społecznej w Gnieźnie zastrzega sobie możliwość dostarczania list wypłat gotówkowych nie wcześniej niż 1 dzień roboczy przed dniem wypłaty świadczenia oraz możliwość realizacji wypłat świadczeń gotówkowych w kasie banku w sytuacjach nagłych w dniu dostarczenia listy. Listy dostarczane będą w formie elektronicznego zapisu, zaszyfrowane cyfrowo.

3. Zamawiający wymaga, zapewnienia możliwości bezpłatnego otrzymywania blankietów czekowych (czeki gotówkowe wydawane osobom upoważnionym) do rachunków bieżących oraz w miarę potrzeb do rachunków pozostałych. W siedzibie banku winno odbywać się przeliczanie wpłat pochodzących z opłat dokonywanych w parkomatach na terenie Miasta Gniezna w postaci wpłat gotówkowych złotych w formie zamkniętej i otwartej.
4. Wykonawca powinien posiadać na terenie Gniezna swoją siedzibę lub oddział banku, w tym przynajmniej dwa punkty kasowe oraz zagwarantować wykonywanie wszelkich czynności związanych z obsługą bankową Zamawiającego.
5. Rozliczenia między Zamawiającym, a Wykonawcą będą dokonywane wyłącznie w PLN. Wykonawcy przysługuje prawo naliczania opłat wyłącznie wymienionych w ofercie.
6. Wykonawca stworzy możliwość wyliczenia odsetek od poszczególnych sum depozytowych.
7. Koszty związane z prowadzeniem rachunków jednostek będą opłacane przez te jednostki w ramach ich planów finansowych.
8. Wykonawca zapewni „zerowanie” rachunków Zamawiającego i jednostek budżetowych, zgodnie ze złożonymi dyspozycjami tych jednostek, polegające na przekazaniu w ostatnim dniu roboczym każdego roku kwot pozostałych na rachunkach wymienionych w dyspozycjach wraz z naliczonymi odsetkami na wskazane rachunki bankowe budżetu Miasta Gniezna, wraz z opisem operacji wskazanym przez Zamawiającego i jednostki budżetowe. Zamawiający zakłada, że zerowanie może nie obejmować wszystkich rachunków.
9. Zamawiający wymaga zapewnienia przez bank obsługi rachunków (płatności) masowych (kontrahenckich) oraz objęcie wszystkich jednostek ujętych w zamówieniu systemem bankowości elektronicznej. Zamawiający nie będzie ponosił żadnych kosztów związanych z założeniem i prowadzeniem rachunków masowych (kontrahenckich).
10. Dyspozycje otwierania i zamykania poszczególnych rachunków będą określać poszczególne jednostki objęte zamówieniem (jednostki organizacyjne Miasta Gniezna).
11. Zamawiający zastrzega sobie swobodę lokowania nadwyżki środków w innych bankach.
12. Ewentualne koszty przeniesienia rachunków bankowych z banku obecnie obsługującego budżet Miasta Gniezna (wraz z jego jednostkami) pokryje bank, którego oferta będzie wybrana przez Zamawiającego.
13. Bank zapewni bezpłatne wsparcie merytoryczne oraz doradztwo w zakresie objętym umową.
14. Zamawiający nie dopuszcza możliwości pobierania opłat i prowizji bankowych od wpłat gotówkowych dokonywanych na rzecz Miasta Gniezna przez osoby fizyczne z

Zadanie: „Obsługa bankowa budżetu Miasta Gniezna, jego jednostek organizacyjnych i zakładów budżetowych w okresie od 01.01.2025r. do 31.12.2027r.”

Dokument: Załącznik nr 6

Nr zamówienia: FN.K.271.2.2024

- tytułu podatków i opłat lokalnych oraz innych wpłat stanowiących należności Miasta Gniezna.
15. Wyciągi bankowe udostępniane będą najpóźniej w następnym dniu roboczym – po dniu, którego wyciąg będzie dotyczyć – do godz. 9⁰⁰ (dotyczy wszystkich rachunków). W przypadku awarii systemu bank udostępni wyciągi w formie papierowej (dotyczy wszystkich rachunków) w następnym dniu roboczym po dniu, którego wyciąg będzie dotyczyć – do godz. 12⁰⁰.
 16. Bank zapewni i udostępni możliwość korzystania z wrzutni bankowej na terenie miasta Gniezna w dni robocze oraz w soboty, niedziele oraz w dni wolne od pracy dla wkładu środków finansowych stanowiących dochody budżetu Miasta Gniezna. Koszty uruchomienia i funkcjonowania tej usługi obciążają bank.
 17. Po zakończeniu realizacji umowy Bank zobowiązany będzie do utrzymania numerów rachunków wykorzystywanych przez Zamawiającego w ramach umowy do dnia 31.12.2025r. Jednocześnie Bank przekierowywać będzie wpływające środki na aktualne numery kont.
 18. Wykonawca będzie świadczyć na rzecz Zamawiającego usługę związaną z realizacją i rozliczaniem transakcji opłacanych kartami płatniczymi za pomocą terminali POS, także z wykorzystaniem technologii zbliżeniowej i usługi płatności mobilnych. Dokonywane kartą płatniczą transakcje poprzez terminale POS, będą zapewniały również:
 - a) możliwość dokonywania transakcji zwrotu,
 - b) usługę DCC (dynamic currency conversion — dynamiczne przeliczenie walut) polegająca na przeliczaniu ceny nabycia towarów i usług w walucie PLN na walutę karty (tj. walutę inną niż PLN), w której prowadzony jest rachunek danej karty „waluta karty”.
 19. Wykonawca odda Zamawiającemu w nieodpłatne użytkowanie zestawy terminali POS w zależności od potrzeb, aktualne zapotrzebowanie na terminale POS wynosi 3 szt., przy czym Zamawiający zastrzega sobie możliwość zwiększenia lub zmniejszenia liczby terminali POS w zależności od własnych potrzeb bez ponoszenia dodatkowych kosztów.
 20. Wykonawca zapewni obsługę techniczną i rozliczanie transakcji dokonanych przy użyciu terminali, a także obsługę procesu autoryzacji transakcji, przetwarzania i przesyłania komunikatów autoryzacyjnych oraz generowanie danych w postaci wyciągu transakcji.
 21. W przypadku awarii terminala POS Wykonawca zobowiązany jest do jego niezwłocznej wymiany nie później niż do godz. 12.00 następnego dnia roboczego.
 22. W przypadku dokonywania płatności za pomocą kart płatniczych, także z wykorzystaniem technologii zbliżeniowej oraz usługi płatności mobilnych, na wyciągu musi znaleźć się informacja o danych kontrahenta dokonującego płatności, tytuł wpłaty oraz informacja o dacie obciążenia rachunku karty płatniczej kontrahenta.
 23. Wykonawca zobowiązuje się do kontroli i monitorowania ryzyka oraz zapobiegania oszustwom kartowym, w tym wyjaśnienia okoliczności dokonywania transakcji przy użyciu karty skradzionej lub sfałszowanej oraz wykrywanie oszustw.
 24. Wykonawca zobowiązuje się także do pełnej obsługi procesu reklamacji transakcji i przyjęcia odpowiedzialności za nieprawidłowości, które nie powstały z winy Zamawiającego.

Zadanie: „Obsługa bankowa budżetu Miasta Gniezna, jego jednostek organizacyjnych i zakładów budżetowych w okresie od 01.01.2025r. do 31.12.2027r.”

Dokument: Załącznik nr 6

Nr zamówienia: FN.K.271.2.2024

25. Bank zobowiązany jest zapewnić realizację poleceń przelewów do wysokości 1 mln zł zarejestrowanych w systemie bankowym do godz. 15:00 w tym samym dniu roboczym. Polecenia przelewu zarejestrowane w systemie bankowym po godz. 15:00 winny zostać zaksięgowane najpóźniej w następnym dniu roboczym I sesją ELIXIR; realizację poleceń przelewu w zakresie przelewów powyżej 1 mln zł zarejestrowanych w systemie bankowym do godz. 15:30 w tym samym dniu roboczym, za pośrednictwem SORBNET.
26. Wykonawca zobowiązuje się do przeszkolenia pracowników Zamawiającego na wskazanych przez Zamawiającego stanowiskach nie później niż do dnia 10.01.2025 r. szkolenie obejmowało będzie taką liczbę godzin, która pozwoli na uzyskanie umiejętności pozwalającej na prawidłową obsługę terminali POS.
27. Zamawiający zobowiązuje się do dostarczenia drogą elektroniczną stosownych do zakresu materiałów szkoleniowych.
28. Wszelkie opłaty i prowizje od płatności dokonywanych kartami płatniczymi, a także przy wykorzystaniu technologii zbliżeniowej oraz usługi płatności mobilnych będą ponoszone przez Wykonawcę.
29. Wykonawca stworzy możliwość i udostępni upoważnionym pracownikom Urzędu Miejskiego w Gnieźnie podgląd do sald rachunków bankowych podległych jednostek organizacyjnych poprzez system bankowości elektronicznej.

II. Zatrudnienie na podstawie stosunku pracy, w okolicznościach, o których mowa w art. 95 ustawy Pzp

1. Wykonawca lub podwykonawca będzie zatrudniał na podstawie stosunku pracy osoby, które w zakresie wykonywanych zadań zajmować się będą wszelkimi technicznymi kwestiami związanymi z przepływem środków pieniężnych objętych przedmiotowym zamówieniem oraz do których zadań należeć będzie bezpośredni kontakt i utrzymanie relacji z Zamawiającym w zakresie objętym zamówieniem, jeżeli realizowane przez nich czynności polegają na wykonywaniu pracy w sposób określony w art. 22 § 1 ustawy z dnia 26 czerwca 1974 r. - Kodeks pracy (t.j. Dz.U. z 2023r. poz. 1465 ze zm.). W przypadku rozwiązania stosunku pracy przed zakończeniem tego okresu, Wykonawca lub podwykonawca zobowiązuje się do niezwłocznego zatrudnienia na to miejsce innej osoby wykonującej czynności wymagane w ramach realizowanego zadania.
2. W trakcie realizacji zamówienia na każde wezwanie Zamawiającego, w wyznaczonym w tym wezwaniu terminie, Wykonawca przedłoży Zamawiającemu wskazane poniżej dowody, w celu potwierdzenia spełnienia wymogu zatrudnienia na podstawie umowy o pracę przez Wykonawcę lub podwykonawcę osób wykonujących wskazane w ust. 1 czynności, w trakcie realizacji zamówienia. Zamawiający uprawniony jest w szczególności w tym zakresie do żądania:
 - 1) oświadczenia zatrudnionego pracownika,
 - 2) oświadczenia Wykonawcy lub podwykonawcy o zatrudnieniu pracownika na podstawie umowy o pracę,
3. W trakcie realizacji zamówienia Zamawiający uprawniony jest do wykonywania czynności kontrolnych wobec Wykonawcy odnośnie spełniania przez Wykonawcę lub podwykonawcę wymogu zatrudnienia na podstawie umowy o pracę osób wykonujących wskazane w ust. 1 czynności.

Zadanie: „Obsługa bankowa budżetu Miasta Gniezna, jego jednostek organizacyjnych i zakładów budżetowych w okresie od 01.01.2025r. do 31.12.2027r.”

Dokument: Załącznik nr 6

Nr zamówienia: FN.K.271.2.2024

Zamawiający uprawniony jest w szczególności do:

- 1) żądania oświadczeń i dokumentów określonych w ust. 2 powyżej, w zakresie potwierdzenia spełniania ww. wymogów i dokonywania ich oceny,
 - 2) żądania wyjaśnień w przypadku wątpliwości w zakresie potwierdzenia spełniania ww. wymogów,
 - 3) przeprowadzania kontroli na miejscu wykonywania świadczenia.
4. Z tytułu niespełnienia przez Wykonawcę lub podwykonawcę wymogu zatrudnienia na podstawie umowy o pracę osób wykonujących wskazane w ust. 1 czynności, Zamawiający przewiduje po uprzednim wezwaniu Wykonawcy i wyznaczeniu 7 dniowego terminu na przywrócenie wykonywania zamówienia zgodnie z umową, karę umowną w wysokości 1.000,00 zł brutto za każde stwierdzone naruszenie. 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. 1 czynności.
5. W przypadku uzasadnionej wątpliwości co do przestrzegania prawa pracy przez Wykonawcę lub podwykonawcę, Zamawiający może zwrócić się o przeprowadzenie kontroli przez Państwową Inspekcję Pracy.
6. Zamawiający może od umowy odstąpić, jeżeli Wykonawca zaprzestał zatrudniania pracowników wskazanych w ust. 1, na podstawie stosunku pracy.

III. Kary umowne

1. W zawartej umowie Zamawiający zastrzeże kary umowne w wysokości 10 % wartości przelewu za każdy dzień zwłoki w odniesieniu do określonego w umowie terminu dokonania operacji.
2. Z tytułu niespełnienia przez Wykonawcę lub podwykonawcę wymogu zatrudnienia na podstawie umowy o pracę osób wykonujących wskazane w ust. 1 czynności, Zamawiający przewiduje po uprzednim wezwaniu Wykonawcy i wyznaczeniu 7 dniowego terminu na przywrócenie wykonywania zamówienia zgodnie z umową, karę umowną w wysokości 1.000,00 zł brutto za każde stwierdzone naruszenie.
3. Niezależnie od kar umownych, o których mowa w ust. 1 i 2 strony mają prawo do dochodzenia odszkodowania uzupełniającego na zasadach ogólnych w przypadku, gdy kary nie pokrywają szkody.
4. Łączna wysokość kar umownych naliczonych Wykonawcy z wszystkich tytułów nie może przekroczyć 20 % kwoty wynagrodzenia.

IV. Warunki wprowadzenia zmian postanowień umowy oraz zakres i charakter tych zmian

1. Zamawiający dopuszcza zmianę wysokości wynagrodzenia Wykonawcy w przypadku zmiany:
 - stawki podatku od towarów i usług oraz podatku akcyzowego,

Zadanie: „Obsługa bankowa budżetu Miasta Gniezna, jego jednostek organizacyjnych i zakładów budżetowych w okresie od 01.01.2025r. do 31.12.2027r.”

Dokument: Załącznik nr 6

Nr zamówienia: FN.K.271.2.2024

- wysokości minimalnego wynagrodzenia za pracę albo wysokości minimalnej stawki godzinowej, ustalonych na podstawie ustawy z dnia 10 października 2002 r. o minimalnym wynagrodzeniu za pracę,
 - zasad podlegania ubezpieczeniom społecznym lub ubezpieczeniu zdrowotnemu lub wysokości stawki składki na ubezpieczenia społeczne lub ubezpieczenie zdrowotne,
 - zasad gromadzenia i wysokości wpłat do pracowniczych planów kapitałowych, o których mowa w ustawie z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych (t.j. Dz.U. z 2024r., poz. 427),
- pod warunkiem, że Wykonawca wykaże i udowodni, że zmiany te będą miały wpływ na koszty wykonania zamówienia przez Wykonawcę.
2. Zamawiający dopuszcza zmianę wysokości wynagrodzenia na podstawie art. 439 ustawy Pzp, w przypadku zmiany kosztów związanych z realizacją zamówienia.
- 1) Poziom zmiany wynagrodzenia (marży) z tytułu waloryzacji uzależniony będzie od wysokości średniorocznego wskaźnika cen towarów i usług konsumpcyjnych ogłaszanego w Komunikacie Prezesa Głównego Urzędu Statystycznego za rok poprzedni. Wzrost średniorocznego wskaźnika cen towarów i usług konsumpcyjnych ogłaszanego w Komunikacie Prezesa Głównego Urzędu Statystycznego w stosunku do roku poprzedniego powyżej 20% uprawniać będzie Wykonawcę do złożenia wniosku o waloryzację wynagrodzenia o wartość 10 %, z uwzględnieniem postanowień pkt. 8.8. poniżej.
 - 2) Podstawą uprawniającą Bank do żądania zmiany wysokości marży (wynagrodzenia) jest wzrost odpowiednio cen lub kosztów, względem ceny lub kosztu przyjętych w celu ustalenia wynagrodzenia wykonawcy zawartego w ofercie, jeżeli Bank udowodni, że zmiana tych składników cenotwórczych faktycznie będzie miała wpływ na koszty wykonania zamówienia przez Bank, w szczególności wykaże jaki wpływ na wynagrodzenie ma zmiana cen materiałów i kosztów związanych z realizacją zamówienia oraz wysokość zmian cen tych materiałów i tych kosztów.
 - 3) Wzrost składników cenotwórczych niniejszej usługi, o których mowa w pkt. 2 powyżej nie większy niż 20% nie będzie stanowił podstawy do zmiany marży (wynagrodzenia).
 - 4) Maksymalną wartość zmiany wynagrodzenia Banku, jaką dopuszcza Zamawiający w efekcie zastosowania postanowień pkt 2 nie może przekroczyć 40% wynagrodzenia całkowitego Banku wynikającego z oferty.
 - 5) Zmiana może być dokonywana nie częściej niż 1 raz w roku. Pierwsza zmiana może nastąpić najwcześniej po upływie 1 roku realizacji umowy, tylko w odniesieniu do części umowy jeszcze niezrealizowanej w chwili dokonywania zmiany umowy.
 - 6) Podstawą do dokonania zmian, o których mowa powyżej jest złożenie wniosku przez jedną ze stron i jego akceptacja przez drugą stronę.
2. Wszelkie zmiany w umowie, pod rygorem nieważności, sporządzane będą na podstawie protokołu konieczności, w drodze aneksu.
3. W przypadku łączenia, podziału, przekształcenia jednostek organizacyjnych Miasta Gniezna Wykonawca jest zobowiązany do realizacji przedmiotowej usługi na warunkach zadeklarowanych w ofercie.