

Opis przedmiotu zamówienia  
na prowadzenie obsługi bankowej budżetu Gminy Miasta Czarnków,  
udzielenie kredytu w rachunku bieżącym oraz inne  
powiązane usługi finansowe

**DEFINICJE**

**Zamawiający/Kredytobiorca - Gmina Miasta Czarnków**

**Podmioty objęte zamówieniem** - Urząd Miasta Czarnków, wszystkie istniejące jednostki budżetowe oraz instytucja kultury Gminy Miasta Czarnków zgodnie z **załącznikiem nr 6 do SIWZ** oraz jednostki budżetowe, które powstaną w okresie realizacji przedmiotu zamówienia.

**Wykonawca/Bank** - podmiot ubiegający się o udzielenie zamówienia.

**Okres realizacji przedmiotu zamówienia** - okres od dnia 17 czerwca 2013 r. do dnia 16 czerwca 2018 r.

**Placówka** - oddział, filia, punkt obsługi klientów Wykonawcy lub placówka prowadzona na podstawie art. 6a-d ustawy Prawo bankowe.

**Kontrahent** - np. podatnik, płatnik wieczystego użytkowania gruntów, dzierżawca, inkasent, poborca, wszystkie osoby fizyczne i prawne zobowiązane do płatności na rzecz Zamawiającego i podmiotów objętych zamówieniem z tytułu zobowiązań publiczno-prawnych lub cywilno-prawnych.

**Karta przedpłacona** - karta płatnicza wydawana przez Bank. Transakcje dokonywane przy użyciu tej karty będą autoryzowane do wysokości salda na specjalnym, technicznym rachunku prowadzonym do każdej z kart, który będzie okresowo zasilany przez podmiot objęty zamówieniem kwotą świadczenia przyznanego świadczeniobiorcy, który zadeklarował kartę przedpłaconą jako formę otrzymywania świadczenia pieniężnego. Karta przedpłacona może być spersonalizowana (imienna) lub niespersonalizowana (bezienna) tj. może być na niej umieszczone imię i nazwisko użytkownika karty -świadczeniobiorcy lub nie.

**Świadczeniobiorca** - osoba uprawniona do otrzymywania świadczeń pieniężnych wypłacanych z budżetu Gminy.

**Rachunek bieżący budżetu Gminy** - rachunek bankowy, na który przekazywane są wszystkie dochody budżetowe pobrane przez podmioty objęte zamówieniem, dochody przekazywane przez organy administracji rządowej i samorządowej oraz instytucje finansowe, przychody z tytułu długoterminowych pożyczek i kredytów oraz z którego przekazywane są środki na pokrycie wydatków realizowanych przez podmioty objęte zamówieniem oraz z którego spłacane jest zadłużenie Zamawiającego z tytułu pożyczek i kredytów, a także rachunek, z którego dokonywane są wszelkie wydatki.

**Rachunki pozostałe** - rachunki bankowe podmiotów objętych zamówieniem służące w szczególności do: prowadzenia rozrachunków z tytułu realizowanych projektów dofinansowanych ze środków zewnętrznych dla których wymagane jest prowadzenie odrębnych rachunków bankowych, rachunki dochodów jednostek oświatowych, na których gromadzone są środki nie stanowiące dochodów budżetowych oraz z których wydatkowane są środki nie stanowiące wydatków budżetowych, rachunki zakładowych funduszy świadczeń socjalnych, rachunki depozytowe z tytułu wpłacanych kaucji, wadium i zabezpieczeń należytego wykonania.

**Operator** - pracownik podmiotów objętych zamówieniem, upoważniony do wykonywania czynności w systemie bankowości elektronicznej (w tym w szczególności: wprowadzania dyspozycji przelewów, autoryzacji przelewów, sporządzania raportów, przeglądania operacji).

## A. Przedmiot zamówienia obejmuje:

### I. Prowadzenie rachunków bankowych

1. Bank będzie prowadził rachunek bieżący budżetu Gminy oraz pozostałe rachunki, na rzecz podmiotów objętych zamówieniem w ilości, która zostanie określona przez Zamawiającego nie później niż przed rozpoczęciem obowiązywania umowy.
2. Bank poinformuje Zamawiającego o numerach rachunków bankowych utworzonych dla poszczególnych podmiotów objętych zamówieniem nie później niż w dniu rozpoczęcia obowiązywania umowy.
3. W okresie realizacji przedmiotu zamówienia Bank na każde żądanie Zamawiającego niezwłocznie, jednak nie dłużej niż w ciągu 1 dnia roboczego, utworzy dowolną liczbę rachunków bankowych dla wskazanych podmiotów objętych zamówieniem.
4. Bank będzie zamykał rachunki bankowe wskazane przez podmioty objęte zamówieniem.

5. Każdorazowo po dokonaniu płatności (każdego dnia roboczego) system bankowości elektronicznej Wykonawcy zapewni dostęp do danych o wypłacie środków
6. Bank będzie udostępniał wyciągi bankowe w formie elektronicznej za pośrednictwem systemu bankowości elektronicznej lub za pośrednictwem poczty elektronicznej, wszystkim podmiotom objętym zamówieniem do wszystkich rachunków bankowych tych podmiotów za każdy dzień, w którym wystąpiły obroty na tych rachunkach w następnym dniu roboczym do godz. 9.00. W przypadku wyciągów przekazywanych za pośrednictwem poczty elektronicznej podmioty objęte zamówieniem wskażą adresy, na które winny być przesyłane wyciągi z poszczególnych rachunków bankowych.
7. Dla rachunku bieżącego, Bank sporządzi wyciąg w formie papierowej zawierający wszystkie załączniki, w następnym dniu roboczym do godz. 12.00.
8. Wyciąg bankowy będzie zawierał co najmniej:
  - nazwę i numer rachunku bankowego
  - wszystkie informacje o płatnościach, jakie zostały umieszczone przez Kontrahentów w opisie płatności - wszystkie informacje wprowadzone do systemu przy składaniu polecenia przelewu
  - numer rachunku nazwę beneficjenta i Kontrahenta
  - datę wpłaty
  - datę przelewu
  - kurs przewalutowania płatności w walutach zagranicznych
9. Numeracja wyciągów bankowych będzie odpowiadała kolejnym liczbom naturalnym.
10. Kapitalizacja odsetek na rachunkach prowadzonych przez Gminę dokonywana będzie w okresach miesięcznych. Wysokość oprocentowania równa będzie iloczynowi stopy WIBID 1M liczonego z ostatniego dnia miesiąca poprzedzającego miesiąc naliczania odsetek i współczynnika zaoferowanego przez Bank.
11. Zamawiający zastrzega sobie prawo lokowania wolnych środków w innych bankach niż Bank wyłoniony w niniejszym postępowaniu przetargowym, zgodnie z art. 264 ust. 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych.
12. Zamawiający może zawierać z Wykonawcą umowy lokaty na podstawie indywidualnie wynegocjowanych warunków.
13. Bank zrealizuje przelewy złożone w systemie bankowości elektronicznej do godz. 15.00 w kwocie do 1 mln zł w tym samym dniu roboczym. Natomiast przelewy złożone w systemie po godz. 15.00 winny zostać zrealizowane najpóźniej w następnym dniu roboczym I sesją ELIXIR
14. Bank zrealizuje przelewy złożone w systemie bankowości elektronicznej do godziny 15.30 o wartości 1 mln zł i więcej w tym samym dniu roboczym za pośrednictwem systemu SORBNET lub szybszym.
15. Bank zrealizuje przelewy papierowe złożone w placówce Banku przez podmioty objęte zamówieniem do godz. 14.00 w tym samym dniu roboczym, a po godz. 14.00 najpóźniej w następnym dniu roboczym.
16. Środki przelewane z innych banków na rachunki podmiotów objętych zamówieniem:
  - I sesją ELIXIR winny zostać zaksięgowane na rachunku w tym samym dniu roboczym do godz. 11.00

- II sesją ELIXIR winny zostać zaksięgowane na rachunku w tym samym dniu roboczym do godz. 15.00
  - III sesją ELIXIR winny zostać zaksięgowane na rachunku w tym samym dniu roboczym najpóźniej do godz. 18.00.
17. Przelewy pomiędzy rachunkami podmiotów objętych zamówieniem realizowane będą w czasie rzeczywistym.
  18. Obsługa pracowników Zamawiającego oraz jednostek dotycząca spraw służbowych odbywa się w Placówce Banku poza kolejnością.

## **II. Bankowość elektroniczna**

1. W okresie realizacji przedmiotu zamówienia Wykonawca zapewni ciągłe i sprawne funkcjonowanie systemu elektronicznej obsługi rachunków bankowych prowadzonych dla podmiotów objętych zamówieniem.
2. Wykonawca zapewni dostęp do systemu bankowości elektronicznej wszystkim podmiotom objętym zamówieniem.
3. Wykonawca zorganizuje praktyczne szkolenia dla wszystkich operatorów (ok. 10 osób Urząd oraz w jednostkach) w zakresie pełnej obsługi systemu w każdej z siedzib podmiotów objętych zamówieniem. Na potwierdzenie przeszkolenia operatorów każdego z ww. podmiotów niezbędne jest uzyskanie potwierdzenia od osób przeszkolonych, w formie oświadczenia tych osób, o nabyciu umiejętności obsługi programu niezbędnych na danym stanowisku pracy.
4. W przypadku istotnej zmiany wersji oprogramowania bankowości elektronicznej Wykonawcy, w okresie realizacji przedmiotu zamówienia Wykonawca zapewni bezpłatne przeszkolenie pracowników podmiotów objętych zamówieniem na zasadach, jak w pkt. 3 w miesiącu poprzedzającym miesiąc zmiany wersji oprogramowania bankowości elektronicznej w terminach uzgodnionych z Zamawiającym.
5. Jeżeli do obsługi systemu bankowości elektronicznej Wykonawcy niezbędne będzie posługiwanie się akcesoriami typu: karta, czytnik, token lub inne, Wykonawca dostarczy te akcesoria w ilości określonej przez Zamawiającego wszystkim jednostkom objętym zamówieniem nie później niż w dniu rozpoczęcia obowiązywania umowy a także udostępni szkoleniowe egzemplarze w trakcie szkoleń, o których mowa w pkt. 3.
6. Wyboru rodzaju akcesorium, spośród możliwych do zastosowania w systemie bankowości elektronicznej Wykonawcy, dokona Zamawiający.
7. Dane osobowe operatorów systemu bankowości elektronicznej niezbędne do pracy w systemie bankowości elektronicznej zostaną przekazane Wykonawcy niezwłocznie po podpisaniu umowy.
8. W przypadku zgubienia, zniszczenia, kradzieży akcesoriów, o których mowa w pkt. 7, Wykonawca w ciągu jednego dnia roboczego od zgłoszenia wyda bez dodatkowych opłat jego nowy egzemplarz, a dodatkowo w przypadku zgubienia lub kradzieży dokona niezwłocznego zastrzeżenia.  
Wykonawca zapewni także bez dodatkowych opłat nowe akcesoria, w przypadku wygaśnięcia ważności dotychczasowych oraz wyda akcesoria nowym operatorom zgłoszonym przez podmioty objęte zamówieniem w okresie realizacji przedmiotu zamówienia.

9. System bankowości elektronicznej Wykonawcy musi umożliwiać dokonywanie autoryzacji (zatwierdzenia) jednego przelewu przez dwóch operatorów, przy czym jeden z operatorów autoryzujących może być również operatorem wprowadzającym dane przelewu do systemu. W przypadku, gdy system wymaga posługiwania się akcesoriami typu karta, czytnik, token itp. wykonanie tych czynności musi być możliwe przy założeniu, że każdy z tych operatorów posługuje się tylko jednym i tym samym akcesorium.
10. System bankowości elektronicznej Wykonawcy musi umożliwiać:
  - a) składanie poleceń przelewu w tym poleceń przelewu zagranicznego, ze wszystkich rachunków w ramach dostępnych środków, w tym limitu kredytu w rachunku bieżącym budżetu,
  - b) składanie poleceń przelewu z datą przyszłą, z możliwością ich usuwania, przeglądania, modyfikowania przed datą realizacji,
  - c) import przelewów przygotowanych w systemach finansowo-księgowych podmiotów objętych zamówieniem wg formatu wynikającego z systemów finansowo-księgowych
  - d) dokonanie autoryzacji wielu przelewów jednocześnie (tzw. autoryzacja przelewów zbiorczych),
  - e) uzyskiwanie w czasie rzeczywistym wiadomości o statusie wszystkich operacji i saldach na wszystkich rachunkach w podziale wg rodzaju rachunku,
  - f) dostęp upoważnionych operatorów Gminy Miasta Czarnków do sald i operacji na wszystkich rachunkach bankowych objętych zamówieniem,
  - g) pracę wielu operatorów jednocześnie na każdym z rachunków bankowych,
  - h) tworzenie zbiorów danych rachunków, Kontrahentów i innych danych ewidencyjnych,
  - i) przeszukiwanie zbiorów wszystkich operacji na wszystkich rachunkach wg rodzaju operacji, nazwy Kontrahenta, daty, okresu, kwoty i innych możliwych do wyodrębnienia kryteriów; przy czym w okresie obowiązywania umowy Bank zobowiązany jest zapewnić możliwość przeszukiwania on-line zbiorów danych z całego okresu objętego obsługą bankową oraz prowadzić w tym okresie archiwum,
  - j) eksport wszystkich danych o saldach i operacjach w danym miesiącu w pełnej szczegółowości do systemu Microsoft Office Excel w sposób automatyczny codziennie do godziny 9.00 oraz indywidualnie na polecenie operatora.
11. Bank zobowiązany jest na własny koszt zainstalować i konserwować w okresie trwania umowy wszystkie niezbędne dodatkowe akcesoria wymagane do pracy w systemie bankowości elektronicznej.

### III. Usługi świadczone w placówkach Wykonawcy

1. Bank obsługujący Gminę musi posiadać placówkę na terenie Gminy Miasta Czarnków.
2. Bank zobowiązany jest do rozpoczęcia świadczenia wszystkich usług objętych zamówieniem w ww. placówce w okresie realizacji przedmiotu zamówienia od początku obowiązywania umowy.
3. W placówce Bank będzie świadczył na rzecz podmiotów objętych zamówieniem, kontrahentów oraz świadczeniobiorców następujące usługi:
  - obsługę kasową tj. wpłaty i wypłaty na i z rachunków podmiotów objętych zamówieniem (w PLN i walutach obcych), bez pobierania żadnych prowizji zarówno od Kontrahentów jak i podmiotów objętych zamówieniem;
  - realizację wypłat na rzecz pracowników podmiotów objętych zamówieniem upoważnionych do odbioru gotówki na podstawie zlecenia złożonego w systemie bankowości elektronicznej, po weryfikacji tożsamości tego pracownika na podstawie dokumentu tożsamości (dowodu osobistego/paszportu);
  - wypłatę świadczeń na podstawie zestawień, otrzymanych od podmiotów objętych zamówieniem, wygenerowanych z ich systemów finansowo-księgowych, dokonywaną po okazaniu jednego dowodu tożsamości (dowodu osobistego lub paszportu) świadczeniobiorcy;
  - przyjmowanie i na bieżąco wprowadzanie do systemu transakcyjnego Banku i realizacja przelewów składanych w wersji papierowej przez podmioty objęte zamówieniem;
  - realizację czeków własnych i obcych, wydawanie blankietów czekowych do rachunków podmiotów objętych zamówieniem;
  - obsługę kart przedpłaconych, w tym w szczególności: informowanie ustne o saldzie karty i ostatnich operacjach, przyjmowanie wniosków i wydawanie kart, zastrzeganie kart, umożliwienie wypłaty w gotówce całości środków pozostałych na rachunku karty, na podstawie dowodu tożsamości (dowodu osobistego lub paszportu) w przypadku kart zastrzeżonych bądź rezygnacji z tej formy wypłaty świadczeń.
6. Placówka Wykonawcy świadczyć będzie usługi będące przedmiotem zamówienia co najmniej w godzinach 9-16.

7. W Zamawiający deklaruje, że wszystkie przelewy wewnętrzne oraz wychodzące jednostek objętych zamówieniem składane będą w systemie bankowości elektronicznej, o ile nie zaistnieje awaria sprzętu lub połączenia sieciowego uniemożliwiająca technicznie złożenie dyspozycji przelewu za pośrednictwem systemu bankowości elektronicznej Wykonawcy. W przypadku ww. awarii podmioty objęte zamówieniem będą składały do realizacji papierowe polecenia przelewu dotyczące wyłącznie płatności przypadających w dniu awarii.
8. Jeżeli Wykonawca w dniu składania ofert nie posiada placówki w ofercie może się zobowiązać do ich utworzenia do dnia rozpoczęcia okresu realizacji przedmiotu zamówienia pod rygorem kary umownej.

#### **IV. Wypłata świadczeń pieniężnych na rzecz świadczeniobiorców**

1. Wykonawca zapewni terminową wypłatę świadczeń w kwotach jednostkowych wynikających z obowiązujących w tym zakresie przepisów prawa określających wysokości i częstotliwość wypłaty świadczeń poprzez:
  - a) realizację przelewów na rachunki bankowe zadeklarowane przez świadczeniobiorców na podstawie wykazów generowanych z systemów finansowo - księgowych podmiotów objętych zamówieniem;
  - b) wydanie i doręczenie imiennych i/lub bezimiennych kart przedpłaconych, sukcesywnie jednak nie później niż w ciągu 1 miesiąca od przekazania przez Zamawiającego wykazu świadczeniobiorców, którzy wybrali formę wypłaty przy użyciu karty przedpłaconej. Wykaz świadczeniobiorców, dla których Wykonawca wyda i którym prześle karty przedpłacone zostanie przekazany w formie elektronicznej wygenerowanej z systemu finansowo - księgowego podmiotów objętych zamówieniem. Natomiast informacja o numerach rachunków wydawanych kart dla poszczególnych świadczeniobiorców zostanie przekazana niezwłocznie po ich wydaniu odpowiednim podmiotom objętym zamówieniem w formie umożliwiającej ich automatyczne wczytanie do systemu finansowo-księgowego. Wydawanie i doręczanie kart świadczeniobiorcom zgłoszonym w okresie realizacji zamówienia będzie się odbywało niezwłocznie;

- c) wypłatę świadczeń w placówce Wykonawcy zlokalizowanej na terenie Gminy w okresie realizacji przedmiotu zamówienia - (świadczeniobiorcom, którzy nie wskazali numeru rachunku bankowego oraz nie wyrazili zgody na wypłatę świadczenia przy wykorzystaniu karty przedpłaconej) wyłącznie na podstawie jednego dowodu tożsamości (dowodu osobistego lub paszportu) świadczeniobiorcy, weryfikowanego z listą osób uprawnionych do odbioru świadczeń wygenerowaną z systemu finansowo-księgowego i przekazaną przez podmioty objęte zamówieniem. Wyciąg z rachunku bankowego wskazanego do wypłaty świadczeń w tej formie zostanie przekazany przez Bank w formie elektronicznej umożliwiającej automatyczne zaksięgowanie w systemie finansowo-księgowym podmiotów objętych zamówieniem. Dodatkowo na koniec każdego miesiąca kalendarzowego Bank prześle w formie elektronicznej imienny wykaz świadczeniobiorców którzy nie podjęli świadczeń w danym miesiącu.
2. Karty przedpłacone będą własnością ich użytkowników/posiadaczy (świadczeniobiorców).
  3. Zamawiający dopuszcza możliwość, aby właścicielem kart był podmiot objęty zamówieniem pod warunkiem, że Wykonawca zapewni, że środki przekazane na rachunki tych kart stanowić będą wydatek budżetu Gminy w momencie ich zasilenia, a podmioty objęte zamówieniem przekazujące środki w celu zasilenia tych kart nie będą miały żadnego prawa do ich wycofania po zasileniu.
  4. Wykonawca zasil rachunki poszczególnych kart przedpłaconych zgodnie z wykazem wygenerowanym z systemu finansowo-księgowego podmiotów objętych zamówieniem w dniu przekazania przez te podmioty środków przeznaczonych na ten cel w łącznej kwocie, o ile środki i wykaz zostaną przekazane do godz. 12.00. W przypadku, gdy środki lub wykaz zostaną przekazane po godzinie 12.00 rachunki kart zostaną zasilone nie później niż w najbliższym dniu roboczym do godz. 9.00.
  5. Każdorazowo w przypadku zniszczenia lub zagubienia/utruty karty przedpłaconej przez świadczeniobiorcę Wykonawca niezwłocznie dokona jej zastrzeżenia po zgłoszeniu tego przez świadczeniobiorcę oraz wyda nową kartę a także dokona wszystkich czynności w systemie bankowym umożliwiających wypłatę środków pozostałych na zastrzeżonej karcie przy użyciu nowej karty. Powyższe nastąpi bez pobierania jakichkolwiek opłat z tego tytułu.
  6. W przypadku, gdy natychmiastowe wydanie nowej karty będzie niemożliwe z przyczyn technicznych, Wykonawca niezwłocznie umożliwi świadczeniobiorcy wypłatę środków pozostałych na zastrzeżonej karcie we wskazanej przez Wykonawcę placówce na podstawie jednego dowodu tożsamości (tj. dowodu osobistego lub paszportu) lub w przypadku oczekiwania na wydanie nowej karty imiennej wyda świadczeniobiorcy za jego zgodą tymczasową kartę bezimienną a także dokona wszystkich czynności w systemie bankowym umożliwiających wypłatę środków pozostałych na zastrzeżonej karcie przy użyciu nowej karty tymczasowej.
  7. Wnioski o wydanie nowej karty z uwagi na zniszczenie lub zagubienie/utratę/upływ terminu ważności poprzedniej karty, świadczeniobiorcy mogą składać co najmniej w placówce Wykonawcy.
  8. W okresie realizacji przedmiotu zamówienia Wykonawca będzie bez pobierania jakichkolwiek opłat wydawał karty przedpłacone nowym świadczeniobiorcom, którzy zadeklarują tą formę wypłaty świadczeń.
  9. W przypadku upływu terminu ważności karty przedpłaconej wydanej świadczeniobiorcy. Wykonawca bez pobierania jakichkolwiek opłat wyda nową kartę. Środki pozostałe na rachunku karty, której termin ważności upłynął będą niezwłocznie udostępnione do wypłaty przy użyciu nowej karty, bez pobierania opłat z tego tytułu.
  10. Wykonawca zapewni świadczeniobiorcom, którym wydane zostały karty przedpłacone:



- a) wielokrotną, nielimitowaną i bezpłatną możliwość wypłaty środków oraz sprawdzenia salda konta w bankomacie na terenie Gminy,
  - b) stałą możliwość bezprowizyjnej wypłaty kwot, których wypłata nie jest możliwa za pośrednictwem bankomatu (w bilonie lub kwoty mniejsze niż 50 zł) przynajmniej w placówce Wykonawcy,
  - c) możliwość dokonywania płatności w punktach handlowych bez potrącania żadnych prowizji ze środków zgromadzonych na tej karcie.
11. Środki pozostałe na karcie przedpłaconej po zakończeniu trwania umowy z Zamawiającym zostaną bezprowizyjnie wypłacone świadczeniobiorcy niezwłocznie w formie uzgodnionej z nim przez Wykonawcę.

## **V. Karty Płatnicze**

1. Wykonawca wyda w okresie realizacji przedmiotu zamówienia na wniosek Zamawiającego pracownikom podmiotów objętych zamówieniem karty płatnicze umożliwiające dokonywanie płatności za pośrednictwem stron internetowych, powszechne dokonywanie rezerwacji biletów lotniczych oraz miejsc hotelowych w szczególności poza granicami kraju, a także dokonywanie wypłat gotówkowych w bankomatach bez prowizji zgodnie z dyspozycją Zamawiającego. Karty winny zostać wydane w standardzie VISA lub Mastercard.
2. Limit każdej z kart płatniczych będzie ustalany indywidualnie przez Zamawiającego w zależności od potrzeb służbowych pracowników, którym zostaną wydane te karty.
3. Rozliczenie transakcji dokonywanych kartami płatniczymi następowało będzie bezpośrednio z rachunków wskazanych przez podmioty objęte zamówieniem.
4. Z tytułu czynności związanych z wydaniem kart oraz obsługą transakcji kartami, podmioty objęte zamówieniem nie będą ponosiły żadnych dodatkowych opłat ani prowizji.

## **VI. Wpłaty masowe**

1. W okresie realizacji przedmiotu zamówienia Bank zobowiązany jest tworzyć i prowadzić wirtualne rachunki dla Kontrahentów płatności masowych wskazanych przez podmioty objęte zamówieniem (w szczególności takich jak: podatki lokalne, opłaty za wieczyste użytkowanie, alkohole - koncesje).
2. Identyfikacja płatności przychodzących będzie odbywała się w oparciu o unikalny identyfikator, jaki umieszczony zostanie w indywidualnym numerze rachunku bankowego prowadzonym dla danego tytułu i Kontrahenta, przy czym liczba cyfr identyfikatora - pozostawionych do określenia przez Zamawiającego nie może być mniejsza niż 12.
3. Księgowanie wpłat na rachunki wirtualne będzie odbywało się na wskazanych przez Zamawiającego rachunkach bankowych.
4. Pliki elektroniczne z danymi o wpłatach dokonanych na rachunki wirtualne zostaną przekazane Zamawiającemu nie później niż w następnym dniu roboczym do godziny 9.00, w formacie umożliwiającym bezproblemowe wczytanie do systemu finansowo-księgowego.

- 5.. Zamawiający przewiduje wprowadzenie systemu rozliczeń płatności masowych obejmującego podmioty prawne i osoby fizyczne. Zamawiający dopuszcza wprowadzenie płatności masowych dla osób fizycznych w trakcie trwania umowy.

## **VII. Kredyt krótkoterminowy**

1. W okresie realizacji przedmiotu zamówienia Bank przyzna Zamawiającemu w każdym roku budżetowym objętym zamówieniem odnawialny limit kredytowy w bieżącym rachunku budżetu Gminy.. Postawienie do dyspozycji kredytu następowało będzie po przedłożeniu stosownej uchwały zawierającej upoważnienie dla Burmistrza Miasta Czarnków do zaciągnięcia tego kredytu w danym roku budżetowym w kwocie wynikającej z tej uchwały. Uruchomienie nie później niż w ciągu 3 dni od złożenia dyspozycji.
2. Spłata kredytu udzielonego w bieżącym rachunku budżetu Gminy następowała będzie w każdym roku do dnia 31 grudnia a w ostatnim roku obowiązywania umowy w ostatnim jej dniu.
3. Bank nie będzie pobierał żadnych prowizji za udzielenie/uruchomienie kredytu, ani z tytułu niewykorzystania przyznanego limitu. Jedynym kosztem dla Zamawiającego będą odsetki naliczane od faktycznego dziennego zadłużenia w tym rachunku.
4. Oprocentowanie kredytu krótkoterminowego naliczane będzie w oparciu o stopę WIBOR 1M liczony z ostatniego dnia miesiąca poprzedzającego miesiąc uruchomienia kredytu powiększoną o marżę określoną w ofercie.
5. Do naliczania odsetek przyjmuje się, że miesiąc ma rzeczywistą liczbę dni a rok liczy 365 dni.
6. Odsetki płatne będą w ostatnim dniu każdego miesiąca a w ostatnim miesiącu obowiązywania umowy w ostatnim jej dniu.
7. Kredyt w rachunku bieżącym udzielony będzie bez żadnych zabezpieczeń prawnych.

## **VIII. Doradcy bankowi i techniczni**

1. W okresie realizacji przedmiotu zamówienia Bank zapewni podmiotom objętym zamówieniem obsługę doradcy bankowego im dedykowanego w całym czasie pracy tych placówek.
2. Kontakt z doradcą bankowym będzie odbywał się w sposób osobisty, telefoniczny oraz za pośrednictwem faxu i poczty elektronicznej.
3. Bank zobowiązany jest również wyznaczyć doradców technicznych odpowiedzialnych za współpracę w obszarze bankowości elektronicznej.
4. Bank zapewni wszystkim podmiotom objętym zamówieniem kontakt telefoniczny z doradcą bankowym i doradcą technicznym.

## **IX. Wymiana walut**

1. W okresie realizacji przedmiotu zamówienia Bank będzie dokonywał płatności walutowych zleconych przez podmioty objęte zamówieniem po kursie sprzedaży obowiązującym w Banku w danym dniu do kwoty stanowiącej równowartość 1.000 EUR, natomiast powyżej tej kwoty po kursie wynegocjowanym indywidualnie, ale nie wyższymi niż kurs sprzedaży obowiązujący w Banku w danym dniu.
2. Bank będzie dokonywał wypłat gotówkowych walut z rachunków podmiotów objętych zamówieniem stosując przeliczenie jak w pkt. 1.
3. W okresie realizacji przedmiotu zamówienia Bank będzie dokonywał przewalutowania płatności otrzymywanych na rachunki w PLN po kursie kupna obowiązującym w Banku w danym dniu dla wpłat do kwoty stanowiącej równowartość 1.000 EUR, natomiast powyżej tej kwoty po kursie kupna indywidualnie wynegocjowanym, ale nie niższym niż kurs kupna obowiązujący w Banku w danym dniu.
4. Rozliczenia dla innych walut niż EUR i USD prowadzone będą wg kursów obowiązujących w Banku w danym dniu.

## **B. Koszty usług stanowiących przedmiot zamówienia:**

1. Za świadczenie wszystkich usług objętych zamówieniem, za wyjątkiem kredytu w rachunku bieżącym, Wykonawca będzie otrzymywał miesięczną opłatę ryczałtową zgodnie ze złożoną przez niego ofertą, jednak nie mniejszą niż 0,01 PLN.
2. Za świadczenie usług stanowiących przedmiot zamówienia Wykonawca nie będzie pobierał żadnych opłat i prowizji od kontrahentów i świadczeniobiorców.
3. Miesięczna opłata ryczałtowa będzie opłacana przez Gminę w ciągu 14 dni od daty wpływu faktury/rachunku.
4. Miesięczna opłata ryczałtowa będzie pokrywała w szczególności koszty własne Wykonawcy oraz koszty wszelkiego typu rozliczeń pieniężnych krajowych i zagranicznych w tym kosztów banków zagranicznych, KIR, SORBNET, ELIXIR, SWIFT, innych, przekazywania informacji, obsługi kart płatniczych i przedpłaconych.
5. Jedynym wynagrodzeniem Wykonawcy z tytułu świadczenia usług objętych zamówieniem jest opłata ryczałtowa i odsetki od kredytu w rachunku bieżącym budżetu Miasta z tytułu jego faktycznego wykorzystania.
6. W przypadku powstania nowych produktów bankowych związanych z postępem technicznym, za zgodą obu stron tj. Zamawiającego i Wykonawcy, usługi stanowiące przedmiot zamówienia mogą być świadczone w inny sposób niż to zostało określone w SIWZ, przy czym opłata ryczałtowa nie może ulec zmianie. Zmiana umowy wymaga formy pisemnej.