

POSTANOWIENIA UMOWY

**ISTOTNE DLA STRON POSTANOWIENIA, KTÓRE ZOSTANĄ WPROWADZONE
DO TREŚCI ZAWIERANEJ UMOWY W SPRAWIE ZAMÓWIENIA PUBLICZNEGO,
OGÓLNE WARUNKI UMOWY ALBO WZÓR UMOWY, JEŻELI ZAMAWIAJĄCY
WYMAGA OD WYKONAWCY, ABY ZAWARŁ Z NIM UMOWĘ W SPRAWIE
ZAMÓWIENIA PUBLICZNEGO NA TAKICH WARUNKACH**

9.1 Prowadzenie rachunków bankowych.

9.1.1 Wykonawca otwiera i prowadzi na rzecz Zamawiającego rachunki bankowe określone w załączniku do Umowy.

9.1.2 W ramach usług związanych z prowadzeniem rachunków bankowych (podstawowych i pomocniczych)

Wykonawca zobowiązuje się w szczególności do:

9.1.2.1 Otwierania dodatkowych rachunków bankowych,

9.1.2.2 Otwierania dodatkowych rachunków walutowych,

9.1.2.3 Likwidacji rachunków bankowych,

9.1.2.4 Potwierdzania otwarcia i zamknięcia rachunków bankowych,

9.1.2.5 Zerowanie rachunków bankowych, zgodnie z dyspozycjami, polegające na przekazaniu z dniem 31 grudnia kwot pozostałych na wskazanych rachunkach na rachunek budżetu Powiatu,

9.1.2.6 Przeksięgowanie skapitalizowanych odsetek od rachunków bankowych Powiatu i Starostwa Powiatowego na rachunek budżetu Powiatu, zgodnie ze złożonymi dyspozycjami w tym zakresie.

9.1.3 Zmiana ilości rachunków bankowych tj. otwarcie nowych bądź likwidacja dokonywana jest na podstawie pisemnej dyspozycji złożonej przez Zamawiającego w dwóch egzemplarzach i nie wymaga aneksu do Umowy.

Po zaakceptowaniu dyspozycji przez Wykonawcę, jeden egzemplarz otrzymuje Zamawiający.

9.1.4 Środki zgromadzone na rachunkach bankowych podlegają oprocentowaniu według zmiennej stawki oprocentowania. Oprocentowanie jest ustalane jako dzienna stawka WIBID 1M skorygowanej o współczynnik stały w okresie umowy (WIBID 1M x) - *Stawka zostanie określona zgodnie ze złożoną ofertą*, przy czym kapitalizacja (naliczenie) odsetek następować będzie raz na koniec miesiąca tj. w ostatnim dniu kalendarzowym.

W przypadku likwidacji stawki WIBID 1 M, stawka ta zostanie zmieniona na stawkę, która ją zastąpi, albo stawkę najbardziej zbliżoną swoją wielkością i charakterem. W tym przypadku wymagany jest aneks do umowy zaakceptowany przez obie strony.

9.1.5 Zmiana wysokości oprocentowania zgodnie z zasadami określonymi w Umowie nie wymaga aneksu do Umowy.

9.1.6 Wykonawca zobowiązuje się do wydawania opinii i zaświadczeń na wniosek Zamawiającego.

9.1.7 Zamawiający informuje, że minimalna ilość prowadzonych rachunków bankowych wynosi 50.

9.2 Rozliczenia gotówkowe i bezgotówkowe

9.2.1 Wykonawca przeprowadza rozliczenia pieniężne w formie gotówkowej i bezgotówkowej, na podstawie dyspozycji złożonych przez Zamawiającego.

9.2.2 Usługi w zakresie rozliczeń gotówkowych obejmują w szczególności:

9.2.2.1 Dokonywanie wpłat i wypłat gotówkowych przez osoby upoważnione działające w imieniu posiadacza rachunków,

9.2.2.2 Wpłaty gotówki według nominałów określonych każdorazowo przez posiadacza rachunku,

9.2.2.3 Wymiana gotówki na nominały o mniejszej wartości, tj. na banknoty jak i bilony,

9.2.2.4 Wydawanie blankietów czekowych,

9.2.3 Rozliczenie polecenia przelewu następuje najpóźniej w następnym dniu roboczym po dacie złożenia Wykonawcy polecenia przelewu przez Zamawiającego, z zastrzeżeniem iż:

9.2.3.1 przelewy złożone w formie papierowej do godz. 15:00 będą realizowane w tym samym dniu,

9.2.3.2 przelewy dokonane przy pomocy systemu bankowości elektronicznej będą realizowane w czasie rzeczywistym.

9.3 System bankowości elektronicznej

9.3.1 Wykonawca zobowiązuje się do wdrożenia systemu bankowości elektronicznej do obsługi rachunków bankowych dla dowolnej ilości stanowisk, w tym:

9.3.1.1 Zainstalowanie systemu bankowości elektronicznej,

9.3.1.2 Serwis oprogramowania, przekazywanie i instalowanie wersji aktualizacyjnych, usuwanie awarii w możliwie najkrótszym czasie, przy czym reakcja serwisu od chwili zgłoszenia powinna nastąpić w ciągu 3 godzin,

9.3.1.3 Przeszkolenie pracowników, w zależności od zgłoszonych potrzeb, w siedzibie Zamawiającego,

9.3.2 System bankowości elektronicznej zapewnia co najmniej:

9.3.2.1 Dostęp do usług przez 24 godziny w każdym dniu roboczym,

9.3.2.2 Dokonywanie operacji w czasie rzeczywistym,

9.3.2.3 Możliwość dokonywania przelewów bankowych,

9.3.2.4 Generowanie (wydruk) wyciągów bankowych,

9.3.2.5 Pełną informację o dacie i godzinie operacji, tj. godzina operacji wychodzących z rachunku Zamawiającego i godzina operacji przychodzących na rachunek Zamawiającego

9.3.2.6 Możliwość dokonywania operacji równocześnie tj. w tym samym czasie z różnych rachunków bankowych.

- 9.3.2.7 Przechowywanie przelewów i wyciągów w archiwum systemu,
- 9.3.2.8 Nadawanie nowych bądź zmiana istniejących uprawnień użytkowników systemu w dowolnym momencie obowiązywania umowy, na podstawie pisemnej dyspozycji,
- 9.3.2.9 Umożliwienie użytkownikowi dysponowania podpisem elektronicznym.
- 9.3.2.10 Możliwość identyfikacji osób wykonujących operacje w systemie bankowym wraz z podaniem daty i godziny wykonywanych operacji,
- 9.3.2.11 Automatyczna blokada po kilkukrotnych próbach dostępu z błędnie podanym hasłem.
- 9.3.3 Zamawiający zastrzega, iż ilość stanowisk do obsługi bankowości elektronicznej oraz ilość osób dysponujących podpisem elektronicznym może ulec zmianie w okresie obowiązywania umowy.

9.4. Kredyt w rachunku bieżącym

- 9.4.1 Powiat może zaciągnąć (na wniosek) kredyt krótkoterminowy w rachunku bieżącym na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetowego do wysokości przyznanego limitu na warunkach ustalonych w odrębnej umowie, zgodnych ze specyfikacją warunków zamówienia.
- 9.4.2 Każdy wpływ na rachunek bieżący będzie powodował zmniejszenie salda kredytu.
- 9.4.3 Zabezpieczeniem kredytu będzie weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową.
- 9.4.4 Uruchomienie kredytu będzie następować bez żadnych prowizji i opłat.
- 9.4.5 Wykonawca nie będzie pobierał prowizji i opłat od salda niewykorzystanej części kredytu.
- 9.4.6 Kredyt powinien zostać postawiony do dyspozycji w ciągu dwóch dni od daty podpisania odrębnej umowy kredytowej.
- 9.4.7 Powiat płaci odsetki od rzeczywistego zadłużenia.
- 9.4.8 Kredyt oprocentowany będzie, zgodnie ze złożoną ofertą według dziennej stawki bazowej WIBOR dla depozytów 1M ustaloną jako średnia arytmetyczna notowań stawki WIBOR 1M za miesiąc poprzedzający kolejny miesięczny okres odsetkowy, powiększonej o marżę Wykonawcy w wysokości p.p. stałą w okresie obowiązywania umowy (WIBID 1M + ... p.p.) – *stawka zostanie określona zgodnie ze złożoną ofertą.*
- 9.4.9 Odsetki od wykorzystywanego kredytu naliczane będą w miesięcznych okresach obrachunkowych, przy czym pierwszy okres rozpoczyna się od dnia postawienia kredytu do dyspozycji Powiatu, kolejne okresy liczone są od następnego dnia po zakończeniu poprzedniego okresu, ostatni okres obrachunkowych kończy się w dniu poprzedzającym dzień całkowitej spłaty kredytu.
- 9.4.10 Zmiana stawek bazowych nie wymaga odrębnego powiadomienia Powiatu.
- 9.4.11 W przypadku likwidacji stawki WIBOR 1M, zostanie ona zmieniona na stawkę, która zastąpi stawkę WIBOR 1M, albo najbardziej zbliżoną swoją wielkością i charakterem do stawki WIBOR 1M. W tym przypadku wymagany jest aneks do umowy zaakceptowany przez obie strony.
- 9.4.12 W okresie korzystania z kredytu krótkoterminowego, dokonywanie na pisemny wniosek Zamawiającego, przeksięgowania na koniec każdego dnia roboczego (do godz.19:00), sald wskazanych

rachunków bankowych (dotyczy wszystkich jednostek organizacyjnych Powiatu) na rachunek podstawowy budżetu wskazany przez Zamawiającego, a następnie powrót środków na rachunki z których zostały przeksięgowane o godz. 5:00 każdego dnia roboczego. W takiej sytuacji suma sald uzyskana w wyniku konsolidacji posłuży do zmniejszenia salda debetowego podstawowego rachunku budżetu (kwoty kredytu). Koszty kredytu dotyczyć będą zatem kwoty debetu rachunku bieżącego niezredukowanego w wyniku konsolidacji sald.

9.5. Obsługa i rozliczanie płatności bezgotówkowych dokonywanych za pomocą kart płatniczych (w tym kart zbliżeniowych), przy czym:

9.5.1 Wykonawca dostarczy na rzecz Zamawiającego, w ilości zgłoszonej przez Zamawiającego zestawy urządzeń (zwane zestawy POS) w skład których wchodzi:

9.5.1.1 terminal płatniczy POS – urządzenie elektroniczne do akceptowania kart płatniczych (terminale płatnicze powinny mieć możliwość wystawienia PINpadu po drugiej stronie okienka obsługującego transakcje),

9.5.1.2 współpracujące z w/w terminalem płatniczym POS urządzenie PINpad umożliwiające obsługę transakcji bezstykowych,

9.5.1.3 inne akcesoria, w tym niezbędne przewody połączeniowe, oprogramowanie, itp.

9.5.1.4 instrukcja obsługi zestawów POS oraz instrukcja obsługi transakcji opłaconych kartami płatniczymi w języku polskim,

9.5.1.5 Wykonawca dostarczy i zainstaluje ustaloną ilość zestawów POS w terminie 14 dni od dnia złożenia pisemnego zgłoszenia przez Zamawiającego, w dowolnym okresie obowiązywania umowy,

9.5.2. zestawy POS zostaną wydierżawione przez Wykonawcę na rzecz Zamawiającego na okres obowiązywania umowy,

9.5.3 Wykonawca zapewni codzienną obsługę wszystkich kart płatniczych funkcjonujących w obrocie w Polsce, przez cały okres obowiązywania umowy,

9.5.4 wymagana jest obsługa kart płatniczych w technologii zbliżeniowej,

9.6.5 terminal umożliwia obsługę płatności w technologii zbliżeniowej realizowanych za pomocą kart płatniczych, telefonów lub innych rzeczy,

9.5.6 Wykonawca dostarczy, najpóźniej w dniu uruchomienia usługi płatności bezgotówkowych, dokumenty określające procedury, zasady obsługi kart i bezpieczeństwa obrotu bezgotówkowego, dokumenty dotyczące bezpieczeństwa i ochrony danych posiadaczy kart,

9.5.7 W ramach usług wdrożeniowych Wykonawca:

9.5.7.1 zapewni przeszkolenie pracowników, w siedzibie Zamawiającego,

9.5.7.2 zobowiązuje się bezpłatnie udzielać, przez cały okres obowiązywania umowy, wyjaśnień i pomocy w sprawach związanych z obsługą kart,

9.5.7.3 opracuje i przekaze Zamawiającemu procedurę postępowania i wzajemnego informowania w przypadku podejrzenia lub wykrycia przestępstw dokonanych za pośrednictwem kart płatniczych,

9.5.7.4 zapewni całodobową autoryzację kart płatniczych,

9.5.7.5 zapewni serwis i pomoc techniczną dla zestawów POS od poniedziałku do piątku w godzinach od 7:30 do 15:30.

9.5.7.6 zapewni usuwanie awarii w ciągu 24 godzin roboczych od chwili zgłoszenia telefonicznego lub e-mailem,

9.5.7.7 zapewni bezpieczeństwo przesyłu danych podczas operacji za pomocą terminala,

9.5.7.8 Wykonawca zobowiązuje się do wykonania przelewu należnych Zamawiającemu kwot, w następnym dniu roboczym do godz. 12:00, po dokonaniu elektronicznie transakcji dokonanych kartami płatniczymi,

9.5.7.9 Wykonawca zapewni możliwość identyfikacji rodzaju wpłat za pomocą kodu cyfrowego.

9.5.7.10 Wykonawca będzie umieszczał na przelewach opisy umożliwiające zidentyfikowanie przez Zamawiającego otrzymanych środków z przeprowadzonych transakcji, w tym co najmniej, numer raportu, data transakcji,

9.5.7.11 Raport dzienny, miesięczny, roczny powinien zawierać, co najmniej następujące dane:

- numer raportu,
- data transakcji,
- ilość transakcji,
- kwotę transakcji,

9.5.7.12 Wykonawca zobowiązuje się do przekazywania drogą elektroniczną raportu transakcji za dany dzień w następnym dniu roboczym oraz za dany miesiąc po jego zakończeniu, jako podsumowanie wszystkich operacji na wskazany adres,

9.5.7.13 Za obsługę i rozliczanie operacji dokonywanych przy użyciu kart płatniczych Wykonawca pobiera prowizję od każdej transakcji liczoną procentowo % (zostanie wpisany % wynikający z ofert wykonawcy) od wartości transakcji, zgodnie z przepisami prawa obowiązującymi w tym zakresie, w okresie realizacji umowy, obejmującą wszelkie poniesione koszty przyjęcia płatności przy użyciu danego instrumentu.

9.5.7.14. Z tytułu dzierżawy zestawów POS, Zamawiający będzie uiszczał miesięczną opłatę poczynając od pierwszego dnia miesiąca następującego po miesiącu w którym zainstalowano zestawy POS, potwierdzonego protokołem przekazania.

SKARBNIK
Powiatu Kordeckiego
Agnieszka Mębudek