

Projektowane postanowienia umowy w sprawie zamówienia publicznego, które zostaną wprowadzone do treści umowy

Wszystkie niżej wymienione warunki stanowią projektowane postanowienia umowy. Ostateczna treść umowy będzie uzgodniona przez Gminę Miejską Kraków i Wykonawcę po rozstrzygnięciu przetargu, w zakresie szczegółowych rozwiązań technicznych i w kwestiach nieobjętych wymienionymi poniżej warunkami.

I. Przedmiot projektowanych postanowień umowy

1. Przedmiotem umowy jest prowadzenie obsługi bankowej, Gminy Miejskiej Kraków, zwanej dalej Zamawiającym, tj. obsługi bankowej 163 jednostek budżetowych posiadających samodzielną obsługę finansowo-księgową [w tym m.in. Urząd Miasta Krakowa, Miejskie Centrum Obsługi Oświaty (MCOO)] oraz 209 jednostek budżetowych będących w obsłudze finansowo-księgowej MCOO, czyli razem 372 jednostek budżetowych, oraz udzielanie kredytu w rachunku bieżącym-w latach 2026-2031.

2. Wykaz jednostek budżetowych zwanych dalej „Jednostkami Zamawiającego” został wymieniony w załączniku nr 1 do niniejszych projektowanych postanowień umowy.

3. Umowa obejmuje wykonywanie czynności i świadczenie usług:

3.1. Obsługa rachunków bankowych Zamawiającego (rachunki podstawowe, pomocnicze i walutowe) oraz rachunków skonsolidowanych.

3.1.1. Otwarcie i prowadzenie rachunków bankowych (rachunki podstawowe, pomocnicze i walutowe) w tym: rachunków Zamawiającego do obsługi projektów realizowanych przy współudziale środków z Unii Europejskiej i innych źródeł zewnętrznych, w tym zagranicznych:

3.1.1.1. Wykonawca zobowiązany jest otworzyć i prowadzić na rzecz Zamawiającego rachunki w liczbie niezbędnej do prowadzenia prawidłowej gospodarki finansowej.

3.1.1.2. Rachunki Zamawiającego będą otwierane przez osoby uprawnione w zależności od bieżących potrzeb w elektronicznym systemie bankowym zwanym dalej „Systemem” lub w wybranym przez Zamawiającego oddziale lub filii banku. Zmiana oddziału lub filii wymaga wcześniejszego uzgodnienia z osobą uprawnioną ze strony Zamawiającego.

3.1.1.3. Wykonawca zobowiązany jest zapewnić Zamawiającemu możliwość identyfikacji płatności, poprzez określenie nazwy kontrahenta, tytułu płatności, daty dokonania wpłaty przez kontrahenta za pośrednictwem poczty lub innych sposobów wpłat, kwoty wpłaty lub innych parametrów uzgodnionych pomiędzy Zamawiającym a Wykonawcą. Zakres informacji nie będzie wykraczał poza dostępny w systemie rozliczeń międzybankowych.

3.1.1.4. Wykonawca będzie realizował wypłaty zgodnie ze złożonymi dyspozycjami osób uprawnionych do danego rachunku do wysokości środków znajdujących się na rachunku.

3.1.1.5. Każdego dnia roboczego System musi zapewnić dostęp do danych o wpłacie i wypłacie środków (w tym do wszystkich informacji, umieszczonych na przelewie), niezbędnych do przeprowadzenia księgowania zrealizowanych wpłat i wypłat, zgodnie z zasadami ewidencji księgowej.

3.1.1.6. Ustala się że:

- a) Salda dodatnie znajdujące się na rachunkach złotych Zamawiającego oraz salda dodatnie rachunków skonsolidowanych na koniec dnia roboczego podlegać będą oprocentowaniu w oparciu o zmienną stopę procentową ustaloną na bazie stawki WIBID O/N publikowanej pod adresem: <https://gpwbenchmark.pl/> pomnożonej przez zaoferowany przez Wykonawcę współczynnik z oferty. Odsetki od dodatnich sald naliczane będą codziennie z kapitalizacją na koniec każdego miesiąca. W przypadku ujemnej stawki WIBID O/N, wartość oprocentowania przyjęta zostanie na poziomie 0%.
- b) Środki na rachunkach walutowych podlegać będą oprocentowaniu w wysokości odpowiadającej co najmniej oprocentowaniu rachunków walutowych oferowanemu przez Wykonawcę klientom korporacyjnym.
- c) Środki na rachunkach split payment nie będą podlegać oprocentowaniu.

3.1.1.7. Wykonawca zapewni świadczenie usługi lokowania wolnych środków Zamawiającego na rachunkach lokat terminowych, zastrzeżeniem, że:

- a) Zamawiający będzie miał możliwość zakładania lokat terminowych na korzystniejszych, każdorazowo negocjowanych warunkach w szczególności:
 - codziennie od poniedziałku do czwartku –lokaty O/N,
 - w ciągu tygodnia, gdy dzień następujący po dniu założenia lokaty jest dniem ustawowo wolnym od pracy –lokaty 2-dniowe,
 - w piątek –lokaty 3-dniowe,
 - w przypadku tzw. długich weekendów –lokaty 4- lub 5-dniowe,
- b) W przypadku dokonywania przez Zamawiającego lokat walutowych u Wykonawcy, zaoferowane oprocentowanie musi być co najmniej tak korzystne jak oprocentowanie depozytów walutowych, jakie Wykonawca oferuje klientom korporacyjnym dla równej lub zbliżonej wartości lokaty lub zbliżonego okresu trwania.
- c) Zamawiający zastrzega sobie prawo lokowania wolnych środków w innych bankach.

3.1.1.8. Wykonawca zapewni realizację operacji bankowych we wszystkich trybach (zwykłym, pilnym, ekspresowym) i systemach (np. ELIXIR, SORBNET lub innych). Wykonawca zapewni czas transferu środków finansowych według zasad obowiązujących w ww. systemach, w tym w szczególności przelewów krajowych i zagranicznych (elektronicznych i papierowych), w których uczestniczy Wykonawca oraz wpłat i wypłat gotówkowych z rachunków Zamawiającego, bez pobierania opłat i prowizji, w wybranym lub wybranych oddziałach i filiach banku (Wykonawcy) niezależnie od tego, w którym oddziale/filii zostaną otwarte i będą prowadzone rachunki. Wykonawca zapewni, że zlecenia złożone w danym dniu zarówno dostępnymi dla Zamawiającego kanałami elektronicznymi (najpóźniej do godz.16:30) jak też w formie papierowej (najpóźniej do godz. 16:00) zostaną zrealizowane w dniu ich złożenia do godz. 20.00, a w pozostałych przypadkach w najbliższym możliwym terminie zgodnym z dyspozycją zawartą w złożonym zleceniu.

W przypadku gdy zlecenie Zamawiającego będzie po ostatniej sesji ELIXIR czy SORBNET wówczas obciążenie rachunku kwotą zlecenia do godziny 20:00 w dniu wprowadzenia zlecenia spełnia warunek określony w tym punkcie. Z zastrzeżeniem, że operacje między rachunkami prowadzonymi przez Wykonawcę mają być realizowane w czasie rzeczywistym.

3.1.1.9. Wykonawca realizował będzie zlecenia stałe, bez pobierania dodatkowych opłat i prowizji.

- 3.1.1.10. Zamawiający wymaga ponadto od Wykonawcy wykonania następujących czynności w ramach opłaty stałej:
- a) dostarczenia i zainstalowania we współpracy z Zamawiającym oraz konserwowania w okresie trwania umowy odpowiedniej ilości dodatkowych urządzeń takich, jak np. tokeny, karty podpisu elektronicznego, czytniki kart czy inne wyposażenie komputerowe potrzebne dla bezpiecznej pracy Systemu przy korzystaniu z usług aktywnych (np. realizacja przelewów);
 - b) terminowego dostarczenia nowych czytników, kart lub innych urządzeń (np. w przypadku awarii, nowych struktur organizacyjnych) na wniosek Zamawiającego (czas reakcji musi wynosić maksymalnie trzy dni robocze od chwili złożenia wniosku);
 - c) instruktaż pracowników Zamawiającego na warunkach określonych w pkt. V projektowanych postanowień umowy;
 - d) zapewnienia dostępu do infolinii Wykonawcy co najmniej w godzinach 7:00-18:00, (a w okresie od 15 do 30 grudnia danego roku kalendarzowego w godzinach 7:00-21:00 oraz 31 grudnia w godzinach od 7:00-16:00) z możliwością ustalenia przez Zamawiającego w porozumieniu z Wykonawcą innych niż wymienione godzin;
 - e) pokrycia przez Wykonawcę strat Zamawiającego z tytułu dopuszczenia przez System do zrealizowania transakcji nieautoryzowanych/niewłaściwie autoryzowanych (np. ponad limit, przez nieuprawnionego użytkownika);
 - f) rozmiany gotówki we wszystkich oddziałach i filiach Wykonawcy w granicach administracyjnych Miasta Krakowa na określone nominały i bilon, bez pobierania dodatkowych opłat i prowizji po uprzednim ustaleniu terminu. Jednocześnie dopuszcza się dokonywanie rozmiany na określone nominały i bilon za pośrednictwem Konwoju z dostarczeniem do siedziby Zamawiającego bez pobierania dodatkowych opłat i prowizji po uprzednim ustaleniu terminu.
- 3.1.1.11. Generowania i przekazywania wyciągów bankowych, jako zestawienia operacji przeprowadzonych na poszczególnych rachunkach bankowych. Wykonawca zobowiązany jest umożliwić Zamawiającemu wygenerowanie wyciągów w formie pliku elektronicznego w formacie określonym w pkt. VI.1. oraz pliku elektronicznego do wydruku w formacie PDF najpóźniej do godz. 7:30 następnego dnia roboczego. W przypadku braku możliwości uzyskania przez Zamawiającego dostępu do wyciągów w formie elektronicznej, Wykonawca zobowiązany jest przekazać wyciągi w formie papierowej:
- a) wyciągi bankowe będą zawierały wszystkie informacje o płatnościach jakie zostały umieszczone przez kontrahentów w opisie płatności, a także informację o dacie obciążenia rachunku bankowego kontrahenta;
 - b) przekazane przez Wykonawcę wyciągi bankowe muszą zawierać informacje tożsame z danymi umieszczonymi w Systemie;
 - c) w przypadku dokonywania płatności za pomocą kart płatniczych na wyciągu bankowym musi znaleźć się informacja o danych kontrahenta dokonującego płatności, tytuł wpłaty oraz informacja o dacie obciążenia rachunku karty kontrahenta;
- 3.1.1.12. Obsługę płatności masowych:
- a) Prowadzenie dla Zamawiającego usługi identyfikacji wpłat masowych. Usługa ta będzie odbywać się w następujący sposób:
 - Wykonawca udostępni Zamawiającemu odpowiednią liczbę cyfr (nie mniej niż 8) w ramach numeru rachunku bankowego. W ramach tych cyfr Zamawiający stworzy własny identyfikator płatnika i rodzaju płatności

- generując indywidualne dla każdego płatnika i rodzaju płatności wirtualne numery rachunków bankowych w ramach prowadzonego przez Wykonawcę rachunku Zamawiającego. Dzięki temu przychodzące płatności wpływają na właściwy rachunek bankowy Zamawiającego.
- Wykonawca uzna właściwy rachunek Zamawiającego wpłatami, które wpłynęły na rachunki wirtualne i przekaże je Zamawiającemu w formie elektronicznego pliku wynikowego w formacie umożliwiającym wczytanie tych danych do systemu finansowo-księgowego Zamawiającego, a następnie rozksięgowanie wpłat na indywidualne konta kontrahentów. Operacja wczytania i rozksięgowania pliku leży po stronie Zamawiającego.
- b) udostępnienie Zamawiającemu - do godz. 7:30 następnego dnia roboczego - pliku elektronicznego z płatności masowych w formacie określonym w pkt. VI.3. lub w postaci pliku tekstowego o innym formacie uzgodnionym z Zamawiającym;
 - c) zapewnienie możliwości dokonywania wpłat na wirtualne rachunki kontrahentów;
- 3.1.1.13. Zapewnienie doradcy bankowego oraz doradcy technicznego dedykowanego do współpracy z Zamawiającym:
- a) Wykonawca zobowiązany jest wyznaczyć doradców z podaniem danych kontaktowych, którzy będą współpracować z Zamawiającym w zakresie obsługi bankowej, bieżących kontaktów operacyjnych, realizacji zastrzeżeń Zamawiającego, usuwania niezgodności itp., pracujących w godzinach pracy Zamawiającego tj. 8:00 do 18:00. O zmianie osób Wykonawca zobowiązany będzie poinformować pisemnie Zamawiającego;
 - b) kontakt z doradcami będzie odbywał się w sposób osobisty, telefonicznie lub drogą elektroniczną;
 - c) wyznaczenie doradcy technicznego, który będzie do dyspozycji Zamawiającego w sytuacji wystąpienia jakichkolwiek problemów w obszarze technicznym tj. co najmniej w zakresie Systemu, zestawów POS oraz opłatomatów (kas automatycznych);
- 3.1.1.14. W ramach rachunków walutowych Wykonawca zapewni realizację transakcji związanych z dokonywaniem płatności walutowych oraz lokowanie środków.
- 3.1.1.15. Realizowanie operacji walutowych związanych z dokonywaniem rozliczeń zagranicznych. Koszty banku zagranicznego przy rozliczeniach realizacji przelewów zagranicznych nie będą obciążały Zamawiającego.
- 3.1.1.16. Obsługa Zamawiającego we własnych oddziałach/filiach Wykonawcy:
- a) liczbę oddziałów/filii Wykonawcy do obsługi Zamawiającego nie może być mniejsza niż 5 placówek prowadzących obsługę gotówkową przez cały okres obowiązywania umowy na terenie Miasta Krakowa,
 - b) Wykonawca zobowiązany jest zapewnić, aby wszystkie placówki Wykonawcy zlokalizowane na terenie Miasta Krakowa (oddziały, filie) realizowały płatności dokonywane przez Zamawiającego oraz płatności na rzecz Zamawiającego przez kontrahentów bez opłat i prowizji.
- 3.1.1.17. Wykonawca zapewni Zamawiającemu od dnia 1.01.2026 r. pracę w Systemie umożliwiającym:
- szyfrowanie transmisji danych algorytmem SSL o długości klucza min.128 bitów lub innym porównywalnym z zastosowaniem odpowiedniego certyfikatu uwierzytelniającego wystawionego przez główne centra certyfikacji,

- dostęp do Systemu tylko dla uwierzytelnionych użytkowników poprzez zapewnienie jednoznacznej identyfikacji użytkownika w procesie logowania (unikalność identyfikatorów),
- wpisywanie hasła w formacie maskowanym,
- informowanie zalogowanego użytkownika o ostatnim prawidłowym i nieprawidłowym logowaniu z użyciem jego identyfikatorów (nazwa użytkownika/hasło),
- posiadanie funkcji bezpiecznego wylogowania się do użycia przez użytkownika w przypadku kończenia pracy w Systemie,
- w przypadku uwierzytelnienia za pomocą hasła blokowanie dostępu użytkownikowi po maksymalnie pięciokrotnym błędnym uwierzytelnieniu, czas oczekiwania na odblokowanie hasła dostępu użytkownika do 3 godzin,
- nadanie szczegółowego dostępu użytkownikowi do funkcji w Systemie na wniosek Zamawiającego (w szczególności do poszczególnych rachunków oraz do ściśle określonych operacji na nich: podgląd, tworzenie, aktualizacja, kasowanie),
- dodatkowe uwierzytelnianie użytkownika i sprawdzanie poziomu jego uprawnień przy korzystaniu z usług aktywnych,
- przypisanie określonych limitów operacji do użytkowników korzystających z usług aktywnych z zapewnieniem kontroli gwarantującej skuteczną autoryzację zleceń przez właściwe, co najmniej, dwie osoby,
- zapewnienie prawidłowej pracy w przypadku korzystania z przeglądarki, co najmniej Microsoft Edge lub Mozilla FireFox lub Google Chrome w wersjach aktualnie wspieranych przez producenta,
- użytkownikom o odpowiednich uprawnieniach odczyt danych ze wskazanych rachunków prowadzonych w ramach zawartej umowy oraz raportowanie ze wskazanych rachunków Zamawiającego prowadzonych w wyniku realizacji umowy, w ramach jednego przebiegu przetwarzania danych. Dane w tym trybie dostępu do Systemu muszą być zawsze aktualne (praca „on-line”),
- pełne odseparowanie dostępu do rachunków specjalnych: płacowego i innych wymaganych przez Zamawiającego w zakresie uprawnień, podglądu, wyciągów i operacji dokonywanych na wskazanym rachunku,
- autoryzację zleceń i działań w Systemie przy wykorzystaniu klucza podpisu zachowanego na karcie mikroprocesorowej, zewnętrznym nośniku danych lub certyfikatu kwalifikowanego, autoryzacja będzie możliwa przy wykorzystaniu zewnętrznych urządzeń takich jak czytniki kart lub inne służące do zapisania klucza podpisu. Dopuszczalne jest wykorzystanie nowoczesnych sposobów autoryzacji zleceń takich jak na przykład urządzenia identyfikacji biometrycznej, tokeny lub innych do wykorzystania w trakcie obsługi,
- realizację zleceń płatniczych w złotych i walutach obcych:
 - a) wykonywanie dyspozycji Zamawiającego - polecenia przelewu w złotych, kierowane do banków krajowych w formie elektronicznej mają być realizowane w dniu ich złożenia najbliższą sesją ELIKSIR i SORBNET,
 - b) realizowanie dyspozycji walutowych przekazywanych do banków krajowych jak i banków zagranicznych wg zasad funkcjonujących rozliczeń w banku Wykonawcy przy wykorzystaniu dostępnych kanałów m.in. SWIFT, SEPA i innych, w których uczestniczy Wykonawca,
 - c) możliwość negocjacji kursów walutowych przynajmniej do dwóch dni roboczych przed dokonaniem zlecenia płatności.

- realizację przelewów w czasie rzeczywistym (on-line) między jednostkami Zamawiającego,
- obciążenie rachunków Zamawiającego z tytułu płatności krajowych do godziny 19:00 w dni robocze pracy Wykonawcy,
- równoczesne wykonywanie operacji na różnych rachunkach jednostek Zamawiającego,
- zabezpieczenie systemowe uniemożliwiające podwójne wczytanie plików z tymi samymi płatnościami,
- na bieżąco dostęp do informacji o stanie salda na każdym z obsługiwanych rachunków,
- dostęp do informacji o bieżących wpływach i obciążeniach na rachunkach księgowanych w dniu dokonania transakcji,
- dokonywanie przelewów krajowych i zagranicznych – także z datą przyszłą, pozwalając na jednorazowe wysyłanie grupy przelewów w okresie rozliczeniowym (np. płatności wobec ZUS, US), tworzenie poleceń zapłaty, lokowanie wolnych środków z wyłączeniem okresów wskazanych przez Zamawiającego, zlecenia stałe,
- usuwanie, przeglądanie i modyfikację przelewów przed wysłaniem ich do Wykonawcy,
- grupowanie przelewów w paczki przy korzystaniu z usług aktywnych (np. podpisanie zestawu przelewów przed wysyłką do Wykonawcy),
- zapewnienie prawidłowej obsługi dużych paczek przelewów; to jest zawierających do 3500 pozycji. Prawidłowa obsługa to zapewnienie integralności wysyłki danych do Wykonawcy oraz odbioru potwierdzeń o statusie realizacji przesłanych przelewów,
- uzyskiwanie w czasie rzeczywistym wiadomości o wszystkich operacjach rachunków i saldach na wszystkich rachunkach Zamawiającego, możliwość wyszukiwania historii według dat,
- tworzenie zbiorów danych rachunków, kontrahentów i innych danych ewidencyjnych,
- drukowanie pojedynczych potwierdzeń transakcji uznaniowych i obciążeniowych zarejestrowanych na rachunkach bankowych dostępnych w Systemie wraz z możliwością zapisu danych w formacie plików PDF,
- przeszukiwanie dostępnej historii rachunków za cały okres obsługi bankowej według rodzaju operacji, nazwy/adresu kontrahenta/zlecniodawcy, nazwy płatnika, daty, kwoty, identyfikatora wprowadzającego, podpisującego i wysyłającego, szczegółów operacji oraz możliwość uzyskania historii od Wykonawcy, przez co najmniej 5 lat po zakończeniu obsługi,
- podłączenie do jednego ekranu systemu rachunków obsługiwanych jednostek Zamawiającego bez konieczności wielokrotnego logowania się do Systemu w celu podglądu danych,
- sygnowanie płatności własnymi kodami użytkownika przy użyciu dodatkowych pól,
- raportowanie określonej grupy rachunków, raporty muszą mieć możliwość sortowania, filtrowania i podglądu wybranego typu operacji,
- tworzenie raportów z operacji z poszczególnych rachunków. Raporty winny być sporządzane w taki sposób, aby istniała możliwość sortowania, filtrowania i podglądu wybranego typu operacji przez użytkownika oraz wyeksportowania wyników do plików w formacie, co najmniej, Microsoft Excel oraz XML,

- składanie poleceń przelewu, w tym poleceń przelewu zagranicznego, ze wszystkich rachunków w ramach dostępnych środków,
 - import przelewów przygotowanych w systemach finansowo-księgowych Zamawiającego do Systemu, wg formatów wymienionych w pkt. VI.2 dokumentu,
 - jednoczesne funkcjonowanie wszystkich stanowisk w tym samym czasie (wymóg systemu wielostanowiskowego),
 - informowanie użytkowników o wszystkich sprawach związanych z Systemem (np. awarie, aktualizacje, przelewy odrzucone przez Wykonawcę z podaniem komunikatu o ich przyczynie),
 - na wniosek Zamawiającego udostępnienie do wglądu logów Systemu (co najmniej próby nieudanych logowań – kto i z jakiego adresu IP, lista zablokowanych kont, lista operacji wykonywanych przez wybranego użytkownika w podanym okresie, itd.),
 - ochronę przed zagrożeniami zewnętrznymi poprzez użycie rozwiązań klasy Firewall, IDS, IPS.
 - weryfikację figurowania rachunku bankowego Odbiorcy przelewu w wykazie informacji o podatnikach VAT, tzw. „białej liście”, prowadzonym przez Krajową Administrację Skarbową.
- 3.1.1.18. Liczba jednostek Zamawiającego (o których mowa w pkt. I.2 projektowanych postanowień umowy) korzystających z Systemu oraz stanowisk może się zmienić w okresie obowiązywania umowy. Liczba jednostek Zamawiającego korzystających z Systemu może się zmienić maksymalnie o 10% (zarówno poprzez zwiększenie jak i zmniejszenie liczby jednostek) w okresie obowiązywania umowy.
- 3.1.1.19. Wykonawca sporządzać będzie codzienne wyciągi bankowe wraz z załącznikami (np. wytworzonymi przez Wykonawcę), które udostępni Zamawiającemu w formie elektronicznej w następnym dniu roboczym po dniu, którego wyciąg będzie dotyczyć, w tym generować wyciągi na ostatni dzień każdego roku nawet w przypadku braku w tym dniu operacji na danym rachunku bankowym.
- 3.1.1.20. Wykonawca zapewni jednakowe warunki prowadzenia rachunków dla Zamawiającego.
- 3.1.1.21. Wykonawca zapewni dokonywanie wpłat gotówkowych przez osoby trzecie na rachunki Zamawiającego w kasach we wszystkich jego placówkach na terenie Miasta Krakowa, bez pobierania dodatkowych opłat.
- 3.1.1.22. Wykonawca zapewni - poza kolejnością po wcześniejszym uzgodnieniu takiej potrzeby z Wykonawcą - dokonywanie wpłat i wypłat gotówkowych przez posiadacza rachunku w tych placówkach, w których wykonywana będzie obsługa Zamawiającego, bez pobierania dodatkowych opłat.
- 3.1.1.23. Wykonawca zapewni bez ponoszenia dodatkowych opłat przez Zamawiającego:
- a) imienne karty płatnicze dla pracowników Zamawiającego: przypisane do rachunku bankowego podstawowego lub rachunku bankowego otwartego na potrzeby karty. Karty te winny umożliwiać w kraju i poza jego granicami między innymi: dokonywanie płatności za zakup usług i towarów, dokonywanie poprzez system elektroniczny rezerwacji hoteli, pobieranie gotówki z bankomatu. Karty winny być wydane Zamawiającemu w możliwie najkrótszym okresie czasu (do tygodnia od czasu złożenia wniosku). Imienne karty płatnicze winny być ważne przez cały czas trwania umowy.
 - b) karty przedpłacone, umożliwiające dostęp do środków przechowywanych na rachunku przypisanym do karty, wykorzystywane przez Zamawiającego w zależności od potrzeb. Karty te winny umożliwiać w kraju między innymi:

dokonywanie płatności za zakup usług i towarów, pobieranie gotówki z bankomatu, wypłaty gotówki w oddziałach/filiach, sprawdzanie stanu środków na koncie. Karty winny być wydane Zamawiającemu w możliwie najkrótszym okresie czasu (do tygodnia od czasu złożenia wniosku).

Wykonawca zobowiązany jest do kontroli i monitorowania ryzyka oraz zapobiegania oszustwom kartowym, w tym wyjaśniania okoliczności dokonania transakcji przy użyciu karty skradzionej lub sfałszowanej.

3.1.1.24. Wykonawca zapewni bez ponoszenia dodatkowych opłat uzyskanie na wniosek Zamawiającego złożony w formie papierowej lub elektronicznej lub dokumentowej zbiorczej informacji o rachunkach, o których mowa w art. 92ba ustawy z 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe.

3.1.1.25. Wykonawca niezwłocznie poinformuje Zamawiającego telefonicznie a następnie potwierdzi za pośrednictwem poczty elektronicznej na wskazany przez Zamawiającego adres e-mailowy o wpływających do Wykonawcy zajęciach praw majątkowych stanowiących wierzytelność z rachunków bankowych w dniu ich otrzymania.

3.1.2. Otwarcie i prowadzenie jednego lub więcej wirtualnych rachunków skonsolidowanych.

3.1.2.1. Przez wirtualny rachunek skonsolidowany Zamawiający rozumie rachunek na którym, na koniec każdego dnia roboczego ma miejsce wirtualne ustalenie skonsolidowanego salda środków zgromadzonych na rachunkach bankowych wskazanych przez Zamawiającego do konsolidacji, bez fizycznego ich przeksięgowania oraz naliczenie od niego odsetek. Wirtualny rachunek skonsolidowany może obejmować rachunek bieżący budżetu Miasta, ale może być również prowadzony dla grupy rachunków złotych z wyłączeniem tego rachunku.

3.1.2.2. W przypadku konsolidacji z udziałem rachunku bieżącego budżetu Miasta, gdy na rachunku tym wystąpi saldo debetowe, suma sald pozostałych rachunków włączonych do konsolidacji posłuży do zredukowania ww. debetu. Zamawiający poniesie wówczas koszty kredytu w rachunku bieżącym jedynie w odniesieniu do wysokości środków, w jakiej debet na rachunku bieżącym budżetu Miasta Krakowa nie zostanie zbilansowany przez sumę dodatnich sald pozostałych rachunków podlegających konsolidacji. Środki służące redukcji debetu na rachunku bieżącym budżetu Miasta Krakowa nie będą podlegały oprocentowaniu. Zmiana rachunków podlegających konsolidacji nie będzie wymagać aneksowania umowy, a jedynie stosownego powiadomienia Wykonawcy o zmianie. Wykonawca będzie przekazywał Zamawiającemu drogą elektroniczną, odrębnie dla każdego rachunku skonsolidowanego, dzienne oraz miesięczne raporty z konsolidacji sald.

3.1.2.3. Salda dodatnie ustalone na rachunkach skonsolidowanych oprocentowane będą według zmiennej stopy procentowej zgodnie z zasadami określonymi w pkt. 3.1.1.6. Odsetki z tytułu oprocentowania dodatnich sald rachunków skonsolidowanych będą przekazywane na rachunki wskazane przez Zamawiającego jedną kwotą z każdego rachunku skonsolidowanego.

3.1.2.4. Saldo ujemne ustalone na rachunku skonsolidowanym (dotyczy rachunku skonsolidowanego, w którym uczestniczy rachunek bieżący budżetu Miasta Krakowa) oprocentowane będzie według zmiennej stopy procentowej ustalonej wg zasad określonych w pkt. 3.7.2.

3.1.2.5. Wykonawca udostępni Zamawiającemu za pośrednictwem Systemu bierny wgląd na wszystkie rachunki bankowe jednostek Zamawiającego. System musi zapewnić prezentację w czasie rzeczywistym danych wszystkich rachunków objętych usługą

konsolidacji, takich jak saldo dostępnych środków i saldo księgowe. Dodatkowo musi zapewniać możliwość prezentacji na jednym ekranie rachunków jednostek Zamawiającego objętych konsolidacją.

3.1.3. Zamawiający zastrzega sobie prawo wydzielenia w ramach Urzędu Miasta Krakowa czterech odrębnych grup rachunków funkcjonujących w ramach co najmniej czterech odrębnych numerów klienta.

3.2. Oddanie w użytkowanie stacjonarnych oraz mobilnych zestawów POS wraz z obsługą kart płatniczych.

3.2.1. Wykonawca zobowiązuje się oddać Zamawiającemu w używanie Zestaw Terminala POS z PIN - Padem w liczbie określonej przez Zamawiającego, przy czym nie mniej niż 248 zestawów POS. Liczba zestawów POS może ulec zwiększeniu o nie więcej niż 58 zestawów. Poprzez Terminal POS należy rozumieć stacjonarne lub mobilne elektroniczne urządzenie umożliwiające dokonywanie płatności kartami VISA, VISA Elektron, MasterCard Electronic, MasterCard, EuroCard/ MasterCard, Maestro oraz BLIK bez ograniczeń w wysokości wpłat, Zestaw Terminala POS z PIN - Padem zwane będą dalej Zestawem POS.

3.2.2. Wykonawca zobowiązuje się do:

3.2.2.1. Obsługi procesu autoryzacji transakcji, w tym przetwarzania i przesyłania komunikatów autoryzacyjnych.

3.2.2.2. Przetwarzania informacji i przekazywania transakcji.

3.2.2.3. Bieżącej obsługi Zamawiającego w procesie akwizycji transakcji kartowych, w tym prowadzenia centrum obsługi akceptanta oraz instruktazu pracowników Zamawiającego w zakresie obsługi Zestawów POS na zasadach określonych w pkt. V.

3.2.2.4. Kontroli i monitorowania ryzyka oraz zapobiegania oszustwom kartowym, w tym wyjaśniania okoliczności dokonania transakcji przy użyciu karty skradzionej lub sfalszowanej oraz wykrywanie oszustw.

3.2.2.5. Przetwarzania reklamacji.

3.2.2.6. Obsługi autoryzacji przez telefon.

3.2.2.7. Przetwarzania i wymiany zbiorów rozliczeniowych z Międzynarodowymi Kartowymi Systemami Płatniczymi (MKSP).

3.2.2.8. Obsługi instalacji w środowisku technicznym istniejącym u Zamawiającego i utrzymania Zestawów POS.

3.2.3. Wykonawca upoważnia Zamawiającego do akceptowania kart płatniczych w kasach Zamawiającego i przyjmowania należności budżetowych na warunkach bezgotówkowych posiadaczom kart płatniczych znaków co najmniej Visa, Maestro, Visa Electron, MasterCard Electronic, MasterCard, EuroCard/MasterCard oraz BLIK.

3.2.4. Wykonawca zobowiązuje się wobec Zamawiającego do rozliczania transakcji za pośrednictwem Terminala POS na warunkach, które zostaną określone przez strony w umowie oraz w regulaminie obowiązującym u Wykonawcy.

3.2.5. Wykonawca zobowiązuje się do przekazywania, bez potrącania prowizji za usługę, na wskazane przez Zamawiającego konta bankowe należności budżetowych uiszczonych za pośrednictwem Terminala POS. Przekazanie należności Zamawiającemu tytułem rozliczenia transakcji dokonanych za pośrednictwem Terminala POS nastąpi na podstawie zestawienia przygotowanego przez Wykonawcę.

- 3.2.6.** Zestawy POS wraz z oprogramowaniem oferowane przez Wykonawcę muszą współpracować z narzędziami informatycznymi funkcjonującymi u Zamawiającego, tj. z systemem OTAGO (w szczególności aplikacją KASA), którego autorem jest firma Asseco Data Systems S.A., ul. Podolska 21, 81-321 Gdynia oraz z systemem Ecosanit, którego autorem jest firma LogicSynergy Sp. z o.o., ul. Pod Sikornikiem 27A, 30-216 Kraków. Koszty integracji z systemem OTAGO ponosi Wykonawca jak również Wykonawca kontaktuje się bezpośrednio z Asseco Data Systems S.A. Koszty integracji z systemem Ecosanit ponosi Zamawiający. Termin wykonania integracji z systemem OTAGO do 31.12.2025 r., natomiast termin wykonania integracji z systemem Ecosanit zostanie uzgodniony z Wykonawcą na etapie realizacji umowy. Ponadto, zestawy POS muszą współpracować z systemem POJAZD i KIEROWCA, których dysponentem jest Polska Wytwórnia Papierów Wartościowych S.A., ul. Sanguszki 1, 00-222 Warszawa. Termin wykonania integracji z systemem POJAZD i KIEROWCA zostanie uzgodniony z Wykonawcą na etapie realizacji umowy. Koszty integracji z systemem POJAZD i KIEROWCA ponosi Wykonawca.
- 3.2.7.** Zamawiający informuje iż:
- 3.2.7.1.** Zestawy POS muszą przyjmować płatności wygenerowane przez systemy wskazane w pkt 3.2.6. oraz umożliwiać zapis informacji zadanej przez te systemy (identyfikator płatności nadany przez wskazane systemy), który będzie drukowany na potwierdzeniu dokonania transakcji, a następnie zwrotnie przekazywany przez dostawcę w pliku analitycznym, w standardzie przez nie wymaganym. Format pliku został określony w pkt VI.1.
- Wymagania systemu OTAGO dot. obsługi terminali płatniczych stanowią załącznik nr 4 do PPU. Dokument – wymagania dla biblioteki do komunikacji z terminalem płatniczym w zakresie obsługi płatności dot. systemu POJAZD i KIEROWCA stanowi załącznik nr 5 do PPU.
- W przypadku systemu Ecosanit Wykonawca zobowiązany będzie dostarczyć API komunikacji z terminalem (protokół komunikacji i wymiany danych, ewentualnie gotowe biblioteki do użycia przez zewnętrzne oprogramowanie), wraz z pełną dokumentacją (instrukcję integracji, w wersji do udostępniania osobom trzecim w celu właściwego zintegrowania się z systemem, która winna zawierać: opis usługi, interfejsów i wytyczne umożliwiające integrację systemu z innymi aplikacjami zewnętrznymi, pliki ze schematami (np. WSDL, GML, itp.), opis metod i struktur danych interfejsów).
- 3.2.7.2.** Zestawy POS nie mogą pozwalać na obsługę płatności poza aplikacją KASA systemu OTAGO oraz systemem POJAZD i KIEROWCA tzn. bezpośrednio z klawiatury Terminala POS.
- 3.2.7.3.** Wykonawca zobowiązany jest do wypożyczenia firmie Asseco Data Systems S.A., LogicSynergy, Polska Wytwórnia Papierów Wartościowych S.A. terminala POS wraz z kartą w celu oprogramowania procesu wysyłania informacji z systemów OTAGO, Ecosanit i POJAZD i KIEROWCA na Terminal POS oraz przeprowadzenia testów sprawdzających, czy komunikacja pomiędzy systemami a Terminalem POS przebiega prawidłowo.
- 3.2.8.** Wykonawca zobowiązany jest do przesyłania lub udostępnienia do pobrania informacji o dokonanych transakcjach wpłat w terminie do godziny 12:00 następnego dnia roboczego, w postaci pliku w formacie określonym w pkt.VI.1.
- 3.2.9.** Wykonawca przekaże Zamawiającemu Zestawy POS umożliwiające realizację połączeń zarówno poprzez sieć Ethernet jak i przez sieć GSM oraz skonfiguruje je w

taki sposób, aby w przypadku awarii sieci Ethernet Zestaw POS automatycznie i samoczynnie zestawiał połączenie GSM.

3.2.10. W przypadku awarii Zestawu POS Wykonawca zobowiązany jest do niezwłocznej wymiany Zestawu do 24 godzin, od momentu zgłoszenia usterki.

3.2.11. Wykonawca zobowiązuje się do wykonania przelewu należnych Zamawiającemu kwot, w czasie nie dłuższym niż 1 dzień roboczy od daty przekazania do Wykonawcy z Terminala POS Zamawiającego transakcji potwierdzonych zgodnie z regulaminem.

Przekazanie potwierdzenia pliku po godzinie 21:00 powoduje przesunięcie przelania należności o jeden dzień roboczy.

3.2.12. Dopuszczalne jest działanie poprzez podwykonawców na zasadach określonych w pkt IV.

3.3. Możliwość korzystania z usług oraz wypłaty świadczeń pieniężnych dla kontrahentów wskazanych przez Zamawiającego w formie karty przedpłaconej.

3.3.1. Wykonawca zapewni wdrożenie usługi, pozostawienie środków do dyspozycji kontrahentów, nie później niż 48 godzin od przekazania przez Zamawiającego na rachunek bankowy Wykonawcy środków finansowych na zasilenie kart przedpłaconych oraz wypłacanie świadczeń pieniężnych dla kontrahentów wskazanych przez Zamawiającego w szczególności przez dokonywanie przez kontrahentów (przy użyciu kart przedpłaconych) następujących operacji:

3.3.1.1. dokonywanie płatności bezgotówkowych w placówkach handlowo-usługowych na terenie całego kraju,

3.3.1.2. wypłacanie gotówki w co najmniej 30 bankomatach lub elektronicznych terminalach zlokalizowanych na terenie Gminy Miejskiej Kraków, służących do realizacji operacji przy użyciu karty przedpłaconej,

3.3.1.3. wypłacanie gotówki która stanowi nierówne nominały, tzw. „resztówki” we wskazanych placówkach lub w inny wskazany sposób, na terenie Gminy Miejskiej Kraków.

3.3.2. Wykonawca usługi zapewni ważność kart przedpłaconych na czas trwania umowy, za wyjątkiem tych kart przedpłaconych, które zostały zgłoszone jako utracone lub dotyczące kontrahentów, którzy utracili prawo do wypłaty świadczenia pieniężnego w tej formie.

3.3.3. Kontrahent nie będzie ponosić dodatkowych opłat za operacje dokonywane przez niego przy użyciu karty przedpłaconej.

3.3.4. Wykonawca usługi zapewni zabezpieczenie kart przedpłaconych przed niewłaściwym użytkowaniem w razie jego kradzieży lub zagubienia poprzez nadanie kontrahentowi indywidualnego numeru PIN.

3.3.5. Wykonawca usługi zapewni dystrybucję kart przedpłaconych oraz kodów PIN za pośrednictwem autoryzowanego doręczyciela na adres kontrahenta lub inny adres wskazany przez Zamawiającego.

3.3.6. Wykonawca usługi zapewni kontrahentowi dostęp do informacji na temat bieżącego salda dostępnych środków.

3.3.7. Wydanie, dystrybucja i obsługa kart przedpłaconych, w tym również wydanie, dystrybucja i obsługa duplikatów kart i kodów PIN, w przypadku zagubienia karty, zniszczenia lub kradzieży skalkulowane będzie przez Wykonawcę w opłacie stałej.

3.4. Możliwość korzystania z usług opłatomatów (kas automatycznych).

3.4.1. Wykonawca, w terminie do 31.12.2025 r., zainstaluje i uruchomi 10 kas automatycznych do obsługi Zamawiającego w lokalizacjach wskazanych przez Zamawiającego niezwłocznie po zawarciu umowy, w zakresie opłat zdefiniowanych przez Zamawiającego – z możliwością rozszerzenia listy opłat w trakcie trwania umowy. Zamawiający dopuszcza zmianę terminu zainstalowania i uruchomienia kas automatycznych, ze względu na obiektywne przeszkody występujące po stronie Zamawiającego. Koszty związane z instalacją, podłączeniem urządzenia, dostarczeniem oprogramowania, transmisją danych, serwisowaniem i obsługą techniczną oraz zapewnieniem bezpieczeństwa ponosi przez cały okres trwania umowy Wykonawca. Zamawiający w ramach opłaty stałej zastrzega możliwość zwiększenia liczby opłatomatów w trakcie trwania umowy do 12 sztuk (w kolejnych lokalizacjach wskazanych przez Zamawiającego).

3.4.2. Strony uzgodnią w trybie roboczym termin na wykonanie integracji kas automatycznych z systemami informatycznymi Zamawiającego. Zamawiający wykona niezbędne modyfikacje w systemach informatycznych umożliwiające sprawną obsługę opłatomatów, w tym wygenerowanie kodów trójwymiarowych np. QR i umieszczenie ich na odpowiednich dokumentach. Opłatomat winien umożliwić przyjęcie wpłat zgodnie z danymi zawartymi w kodzie. Kod trójwymiarowy np. QR generowany przez Zamawiającego będzie zawierał co najmniej: dane kontrahenta, tytuł wpłaty, kwotę, okres/termin płatności, numer rachunku bankowego. W przypadku wpłat, objętych usługą wpłat masowych, tj. dla których zostały wygenerowane indywidualne rachunki bankowe, będzie to indywidualny numer rachunku bankowego (IWM) kontrahenta. W takich przypadkach kod trójwymiarowy np. QR będzie zawierał indywidualny numer rachunku bankowego, a opłatomat musi umożliwić przyjmowanie wpłat na takie rachunki. Wykonawca zobowiązuje się do współpracy z Zamawiającym i dostawcami systemów informatycznych Zamawiającego w celu właściwego oprogramowania opłatomatów, ustalenia szczegółowości i zakresu danych w zależności od rodzaju płatności.

3.4.3. Opłatomat będzie stanowił własność Wykonawcy i musi umożliwiać:

3.4.3.1. Dokonywanie płatności przez kontrahentów na rachunki Zamawiającego w kasach automatycznych zlokalizowanych w budynkach wskazanych przez Zamawiającego bez pobierania opłat i prowizji, a w tym:

- a) wniesienie opłat z tytułów publicznoprawnych, cywilnoprawnych oraz innych opłat uzgodnionych z Zamawiającym z zapewnieniem ich jednoznacznej identyfikacji;
- b) wprowadzenie danych o wpłacie poprzez wczytanie kodu QR oraz danych o wpłacającym z dowodu osobistego;
- c) dokonywanie płatności za pomocą stykowych kart płatniczych systemów Visa i Mastercard, za pomocą bezstykowych kart płatniczych systemów Visa Paywave i Mastercard PayPass oraz kartami typu Mifare (elektroniczna portmonetka) oraz BLIK ;
- d) dokonywanie płatności monetami i banknotami wraz z wydaniem reszty, w tym z uzgodnioną z Zamawiającym jednoznaczną identyfikacją wpłacającego. W przypadku, gdy opłatomat nie posiada funkcji rozpoznawania monet/banknotów fałszywych odpowiedzialność za dokonane płatności fałszywymi monetami/ banknotami obciąża Wykonawcę;

- e) otrzymywanie potwierdzenia wniesienia opłaty w formie wydruku, zawierającego dane dotyczące wniesienia opłaty zgodnie z wymaganiami przyjętymi przez Zamawiającego.
 - f) rejestrowanie wszystkich zdarzeń związanych z realizacją płatności, stanem urządzenia i jego podzespołów i czynnościami serwisowymi.
- 3.4.3.2. Zainstalowana kasa automatyczna musi posiadać:
- a) przejrzysty sposób komunikacji i wyboru opcji przy pomocy wysokokontrastowego, kolorowego wyświetlacza oraz ekranu dotykowego. Wyświetlacz powinien zapewniać wygodne i bezproblemowe korzystanie z kasy automatycznej w każdym oświetleniu;
 - b) swobodny i wygodny dostęp do ekranu i otworów wrzutowych dla kontrahentów, w tym także osób niepełnosprawnych,
 - c) obudowę z odpornego na uszkodzenia materiału, mocowaną na stałe w sposób uniemożliwiający kradzież automatu lub siłowe otwarcie jego drzwi. W przypadku kradzieży koszty utraconej gotówki, wymiany i naprawy automatu obciążają Wykonawcę.
- 3.4.4. Wykonawca przygotowuje i zainstaluje również w porozumieniu z Zamawiającym czytelne plansze informacyjne o sposobie dokonywania płatności przy użyciu opłatomatów oraz dokona ich aktualizacji w przypadku modyfikacji sposobów ich wykorzystania.
- 3.4.5. Wykonawca zobowiązany jest przekazać, na własny koszt, odpowiednie kwoty częściowe z transakcji dokonanych poprzez kasy automatyczne na właściwe rachunki bankowe związane z poszczególnymi tytułami wpłat i wskazane przez Zamawiającego, najpóźniej następnego dnia po dokonaniu transakcji.
- 3.4.6. Wykonawca zapewni ponadto obsługę funkcji urządzenia w języku polskim i w języku angielskim z możliwością modyfikacji opcji menu do potrzeb Zamawiającego. Zamawiający zapewni bezpłatną powierzchnię dla opłatomatów i bezpłatny dostęp do energii elektrycznej oraz sieci internetowej. Wymaga się zapewnienia obsługi kasowej oraz zainstalowania opłatomatów we wskazanych przez Zamawiającego lokalizacjach.
- 3.4.7. Dopuszczalne jest działanie przez podwykonawców na zasadach określonych w pkt IV.
- 3.5. Wyплаты gotówkowe w placówkach Wykonawcy.**
- 3.5.1. Wyплаты gotówkowe będą zlecane przez Zamawiającego przy wykorzystaniu Systemu (w przypadku awarii ręcznego wprowadzenia danych) lub wczytania pliku zawierającego listę odbiorców gotówki z danymi o:
- numerze rachunku, z którego zostanie zrealizowana wypłata,
 - kwocie wypłaty,
 - kontrahencie z podaniem co najmniej imienia i nazwiska,
 - danych identyfikacyjnych kontrahenta w postaci nr PESEL lub serii i nr dowodu osobistego/paszportu,
 - szczegółach zlecenia wypłaty,
 - numerze telefonu (wartość może pozostać nie wypełniona),
 - terminie zlecenia wypłaty i terminie do kiedy kontrahent może odebrać gotówkę.
- Wykonawca umożliwi w Systemie utworzenie pliku zawierającego powyższe dane.
- 3.5.2. Środki przekazane kontrahentowi będą gotowe do odbioru maksymalnie w ciągu 1,5 godziny od przekazania zlecenia do banku przez Zamawiającego.

- 3.5.3. Zamawiający dopuszcza możliwość awizowania wypłaty powyżej kwoty 20 000 PLN z jednodniową awizacją wypłaty.
- 3.5.4. Identyfikacja kontrahenta wypłaty gotówkowej odbywać się będzie na podstawie dokumentu tożsamości/paszportu.
- 3.5.5. Odbiór środków przez kontrahenta możliwy do wykonania w dowolnej placówce Wykonawcy prowadzącej obsługę kasową w terminie określonym przez Zamawiającego.
- 3.5.6. Wykonawca do godz. 7:30 następnego dnia roboczego udostępni w uzgodnionym formacie raport transakcyjny z wypłat zrealizowanych.
- 3.5.7. Wykonawca do godz. 7:30 następnego dnia roboczego po upływie terminu ważności transzy udostępni w uzgodnionym formacie raport z wypłat niezrealizowanych.
- 3.5.8. Zamawiający zastrzega sobie możliwość realizacji wypłaty gotówkowej na podstawie dyspozycji wypłaty np. czeku.
- 3.5.9. Realizacja zamówienia zakupu walut obcych innych niż EURO, USD w terminie nie dłuższym niż 3 dni.
- 3.6. Konwoje gotówki z kas i do kas Zamawiającego.**
- 3.6.1. Wykonawca zapewni odbiór i konwój gotówki z kas i do kas Zamawiającego, a także realizację wpłat zamkniętych gotówkowych w uzgodnionych terminach i na takich samych warunkach.
- 3.6.2. Zamawiający zastrzega możliwość realizacji w ramach jednego konwoju tzw. przystanków (punktów, stopów).
- 3.6.3. Zamawiający dopuszcza możliwość realizacji transportu i konwoju gotówki przez podwykonawcę na zasadach określonych w pkt IV.
- 3.6.4. Konwoje odbywać się będą tylko w dni robocze do godziny 15.00. Zastrzega się, iż w ostatni dzień roboczy roku – konwój ustala się indywidualnie.
- 3.7. Udzielanie kredytu w rachunku bieżącym, corocznie w wysokości ustalonej przez Radę Miasta Krakowa w uchwale budżetowej.**
- 3.7.1. Wykonawca zobowiązuje się udzielać Zamawiającemu corocznie odnawialnego kredytu w rachunku bieżącym do kwoty 500 mln zł. Kwota kredytu wynikać będzie z uchwały budżetowej na dany rok budżetowy. Kredyt w rachunku bieżącym będzie każdorazowo uruchamiany po podpisaniu umowy o kredyt krótkoterminowy w terminie wskazanym przez Zamawiającego i spłacany najpóźniej ostatniego dnia roboczego danego roku kalendarzowego.
- 3.7.2. Kredyt w rachunku bieżącym oprocentowany będzie według zmiennej stopy procentowej opartej o stawkę WIBOR O/N i powiększoną o zaoferowaną przez Wykonawcę w ofercie stałą – w okresie obowiązywania umowy obsługi bankowej marżę podaną z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku z zastrzeżeniem, że oprocentowanie kredytu nie może być niższe niż 0%. W przypadku, gdy oprocentowanie osiągnie wartość ujemną, jego wartość zostanie przyjęta na poziomie równym 0%. Współczynnik ww. jest publikowany pod adresem: <https://gpwbenchmark.pl/>
- 3.7.3. Wykonawca nie będzie pobierał żadnych opłat i prowizji od niewykorzystanego kredytu tj. od postawionej do dyspozycji i niewykorzystanej kwoty kredytu (prowizji za gotowość), ani prowizji przygotowawczej od uruchomienia kredytu.
- 3.7.4. Zmiany warunków kredytu w rachunku bieżącym będą każdorazowo wymagać negocjacji z Zamawiającym i jego zgody na zmianę.

- 3.7.5.** Szczegółowe warunki zostaną określone w umowie o udzielenie kredytu w rachunku bieżącym, przy czym Wykonawca nie będzie ustanawiać prawnych form zabezpieczenia kredytu. Zamawiający dopuszcza, jako jedyną formę zabezpieczenia kredytu złożenie oświadczenia dłużnika o poddaniu się egzekucji w trybie art. 777 Kpc. Koszty ustanowienia zabezpieczenia ponosi Wykonawca.
- 3.7.6.** Naliczenie odsetek będzie następowało przy założeniu, iż miesiąc ma rzeczywistą liczbę dni a rok 365 dni.
- 3.7.7.** Odsetki od wykorzystanego kredytu naliczane będą z uwzględnieniem zasad funkcjonowania wirtualnego rachunku skonsolidowanego, w którym uczestniczy rachunek bieżący budżetu Miasta (patrz pkt. 3.1.2.1). Odsetki naliczane będą na bieżąco od dnia pierwszej wypłaty kredytu w miesięcznych okresach rozliczeniowych i płatne w terminie do 15 (słownie: piętnastego) dnia kalendarzowego miesiąca następującego po danym okresie rozliczeniowym, Wykonawca zobowiązuje się do przesyłania do Zamawiającego drogą elektroniczną zawiadomień o wysokości naliczonych odsetek w terminie do 5 dni roboczych po zakończeniu danego okresu rozliczeniowego. Odsetki na koniec roku obrotowego będą płatne ostatniego dnia roboczego danego roku kalendarzowego.
- 3.7.8.** Strony zgodnie ustalają, iż mechanizm waloryzowania, o którym mowa w art. 436 pkt 4 lit. b i art. 439 ustawy Prawo zamówień publicznych, wynika z zastosowania mechanizmu zmiennej stopy procentowej opartej o wskaźnik WIBOR, co gwarantuje ekwiwalentność świadczeń Stron przez cały okres udzielenia kredytu.
- 3.7.9.** W przypadku zwłoki w zapłacie wynagrodzenia należnego podwykonawcy z tytułu zmiany wysokości wynagrodzenia, o której mowa w pkt 3.7.8. powyżej (w zakresie dotyczącym art. 439 ust. 5 ustawy Prawo zamówień publicznych), Wykonawca zapłaci Zamawiającemu karę umowną w wysokości 2 000,00 zł, za każdy rozpoczęty dzień zwłoki.
- 3.7.10.** W przypadku likwidacji stawki WIBOR, zostanie ona zastąpiona stawką wskazaną przez akty powszechnie obowiązujących w Polsce przepisów. Ww. zmiana zostanie wprowadzona aneksem do umowy.

II. Wynagrodzenie Wykonawcy z tytułu prowadzenia bankowej obsługi Zamawiającego

1. Zaoferowana roczna opłata stała brutto za obsługę bankową musi uwzględniać całość zamówienia oraz wszystkie koszty, jakie Wykonawca poniesie w związku z realizacją przedmiotu za wyjątkiem kosztów związanych z udzieleniem kredytu w rachunku bieżącym budżetu Miasta Krakowa.
2. Wynagrodzenie z tytułu rocznej opłaty stałej brutto płatne będzie z dołu do 31 grudnia każdego roku.

III. Termin realizacji zamówienia

Zamówienie będzie realizowane w okresie od dnia 1.01.2026 r. do dnia 31.12.2031 r., z zastrzeżeniem, że przygotowanie i uruchomienie Systemu, obsługa kart płatniczych i kart przedpłaconych, zestawów POS i kas automatycznych (opłatomatów), a także instruktaż przyszłych użytkowników winny być zrealizowane przez Wykonawcę w terminie od dnia zawarcia umowy, najpóźniej do dnia 31.12.2025 r.

IV. Postanowienia ogólne

1. Zamawiający zastrzega sobie prawo do wypowiedzenia umowy z Wykonawcą w przypadku, gdy Wykonawca swoim działaniem lub zaniechaniem w sposób rażący

naruszy warunki umowy w szczególności nie udzieli kredytu w rachunku bieżącym w wysokości i terminach wymaganych przez Zamawiającego.

2. Wykonawca zobowiązany jest do utrzymania aktywów – na poziomie co najmniej 50 mld zł – przez cały okres realizacji umowy. Ponadto zobowiązany jest do przedstawiania, w terminie wyznaczonym przez Zamawiającego, jednak nie częściej raz w roku:

- 1) sprawozdań finansowych lub ich części i/lub
- 2) oświadczeń bankowych potwierdzających stan środków finansowych.

w celu potwierdzenia dochowania tego wymogu.

W przypadku braku przedłożenia ww. dokumentów w terminie wyznaczonym przez Zamawiającego lub ustalenia na podstawie przedstawionych dokumentów, iż Wykonawca nie spełnia wymogu utrzymania aktywów na poziomie co najmniej 50 mld zł, Zamawiający może skorzystać – zgodnie ze swoim wyborem – albo z prawa do wezwania Wykonawcy do złożenia wyjaśnień w jakim terminie stan aktywów zostanie przywrócony do wymaganego poziomu 50 mld zł albo wprost z prawa do wypowiedzenia umowy z przyczyn po stronie Wykonawcy ze skutkiem na koniec 9 miesiąca licząc od dnia skutecznego wypowiedzenia umowy.

3. W okresie obowiązywania umowy Wykonawca ponosi odpowiedzialność na zasadach uregulowanych w Kodeksie Cywilnym za wszystkie poniesione przez Zamawiającego szkody i koszty oraz roszczenia osób trzecich w przypadku, gdy będą one wynikać z niedołożenia należytej staranności przez Wykonawcę przy wykonywaniu przedmiotu umowy przy czym Zamawiający zastrzega sobie prawo do dochodzenia odszkodowania przewyższającego wysokość zastrzeżonych kar umownych jeżeli wysokość szkody przekroczy wysokość zastrzeżonej kary.

4. Wykonawca zapłaci karę umowną za zwłokę w rozpoczęciu świadczenia obsługi bankowej przez Wykonawcę w wysokości 20 000 PLN za każdy dzień zwłoki. Z tytułu niewykonania lub nienależytego wykonania umowy Wykonawca zapłaci Zamawiającemu kary umowne w przypadku:

- 1) za każdą brakującą - z wymaganych w przedmiocie zamówienia - placówkę bankową Wykonawcy na terenie Miasta Krakowa w wysokości 20 000 PLN za każdy dzień roboczy w okresie obowiązywania umowy,
- 2) zapłaty odsetek przez Zamawiającego z tytułu zwłoki Wykonawcy w spełnieniu świadczenia pieniężnego należnego wierzycielom, Wykonawca zobowiązuje się do zwrotu tych odsetek,
- 3) gdy w okresie realizacji umowy Wykonawca pisemnie wezwany przez Zamawiającego do usunięcia niezgodności w zakresie prowadzenia obsługi bankowej budżetu Zamawiającego w stosunku do postanowień umowy, nie usunie jej w terminie określonym w wezwaniu, nie krótszym jednak niż trzy dni robocze – za każdy przypadek nie usunięcia niezgodności w terminie wskazanym przez Zamawiającego, karę w wysokości 2000 PLN za każdy dzień zwłoki,
- 4) zwłoki w zapłacie wynagrodzenia należnego podwykonawcy z tytułu zmiany wysokości wynagrodzenia, o której mowa w pkt 11 ppkt 7 Wykonawca zapłaci Zamawiającemu karę umowną w wysokości 2000 zł, za każdy rozpoczęty dzień zwłoki.

Zapłata kar umownych, o których mowa powyżej, nie wyłącza uprawnień Zamawiającego do żądania zapłaty odszkodowania uzupełniającego, w tym także na drodze sądowej w przypadku, gdy wartość poniesionej szkody przewyższy wysokość kary umownej. Kary umowne określone w niniejszej umowie podlegają kumulacji.

5. Wykonawca - w terminie do 15 dni roboczych od otrzymania zawiadomienia o dokonaniu wyboru jego oferty – przekaże projekt umowy na kompleksową obsługę

bankową wraz z projektami umów szczegółowych będących załącznikami (np. umowa na objęcie rachunków bankowych usługą wirtualnego rachunku skonsolidowanego, umowa na świadczenie usług związanych z rachunkami, konwoje itp.) do tej umowy. Treść projektów umów w każdym przypadku musi uzyskać akceptację Zamawiającego. Ww. umowy winny w szczególności zawierać następujące postanowienia:

- 1) w umowie rachunków bankowych Zamawiającego wysokość odszkodowania, które zapłaci Wykonawca w przypadku przekroczenia przez Wykonawcę terminu realizacji dyspozycji, złożonej w sposób umożliwiający jej prawidłowe wykonanie – odszkodowanie wynosi równowartość odsetek liczonych z powyższego tytułu według stawki zapłaconej przez Zamawiającego wierzycielowi,
- 2) w umowie o udzielenie kredytu, jeżeli udzielenie kredytu jest możliwe zgodnie z postanowieniami umowy, wysokość odszkodowania, które zapłaci Wykonawca, gdy nie udostępni kredytu (mimo złożenia przez Zamawiającego dyspozycji w sposób umożliwiający jej wykonanie) w pełnej kwocie wynikającej z dyspozycji, wynosi 100% poniesionej i udokumentowanej szkody finansowej obejmującej m.in. koszty pozyskania przez Zamawiającego kredytu z innych źródeł,
- 3) w umowie o udostępnienie Systemu, wysokość odszkodowania, którą Wykonawca zapłaci w przypadku braku możliwości leżących po jego stronie dokonywania przekazów pieniężnych za pomocą Systemu – odszkodowanie wynosi 100% poniesionej i udokumentowanej przez Zamawiającego szkody finansowej w postaci zapłaconych wierzycielowi odsetek lub odszkodowań,
- 4) w umowie o korzystanie z usług wypłaty świadczeń pieniężnych dla kontrahentów wskazanych przez Zamawiającego w formie karty przedpłaconej, wysokość odszkodowania w formie kary umownej, którą zapłaci Wykonawca w przypadku nie udostępnienia karty stanowi 1000 PLN za każdą nieudostępnioną kartę, którą Wykonawca zobowiązany jest wydać na podstawie dyspozycji kierownika jednostki Zamawiającego złożonej Wykonawcy,
- 5) w umowie o udostępnienie kas automatycznych wysokość odszkodowania w formie kary umownej, którą zapłaci Wykonawca w przypadkach leżących po jego Stronie, np. nie udostępnienia urządzenia w wyznaczonym terminie oraz za każdy dzień, w którym kasy automatyczne nie będą działały, wysokość odszkodowania w formie kary umownej, którą zapłaci Wykonawca wynosi 1000 PLN za każdy dzień za każde urządzenie,
- 6) w umowie o udostępnienie terminali POS wysokość odszkodowania w formie kary umownej, którą zapłaci Wykonawca w przypadkach leżących po jego Stronie, np. nie udostępnienia urządzenia w wyznaczonym terminie oraz za każdy dzień, w którym terminale POS nie będą działały, wysokość odszkodowania w formie kary umownej, którą zapłaci Wykonawca wynosi 500 PLN za każdy dzień za każde urządzenie.

Zapłata kar umownych, o których mowa w powyżej, nie wyłącza uprawnień Zamawiającego do żądania zapłaty odszkodowania przewyższającego wysokość zastrzeżonej kary, w tym także na drodze sądowej w przypadku, gdy wysokość poniesionej szkody przewyższy wysokość kary umownej.

6. Zamawiający dopuszcza możliwość dokonania zmian postanowień zawartej umowy w stosunku do treści oferty na podstawie której dokonano wyboru Wykonawcy w przypadku gdy:
 - 1) nałożone zostaną nowe zadania na Zamawiającego lub zmieni się struktura organizacyjna (w tym zmieni się liczba jednostek budżetowych w zakresie określonym w pkt 3.1.1.18. projektowanych postanowień umowy),
 - 2) pojawią się nowe instrumenty finansowe,

- 3) wprowadzona zostanie modyfikacja systemów informatycznych po stronie Wykonawcy bądź Zamawiającego,
- 4) ulegną zmianie warunki finansowe lub ekonomiczne mające wpływ na warunki obsługi bankowej,
- 5) wystąpi konieczność zmiany terminu wykonania konkretnej usługi wynikająca z obiektywnych okoliczności leżących po stronie Zamawiającego,
- 6) wystąpi zmiana powszechnie obowiązujących przepisów prawa w tym w szczególności:
 - a) stawki podatku VAT. W przypadku, gdy w trakcie obowiązywania umowy ulegnie zmianie stawka podatku od towarów i usług na usługi stanowiące przedmiot niniejszej umowy, zmianie ulegnie wysokość rocznej opłaty stałej brutto Wykonawcy w ten sposób, iż zostanie ona powiększona/zmniejszona o kwotę stanowiącą różnicę pomiędzy kwotą podatku od towarów i usług obliczoną według stawki obowiązującej w dniu zawarcia umowy i kwotą podatku od towarów i usług obliczoną według nowej stawki obowiązującej po wprowadzeniu zmiany w obowiązujących w tym zakresie przepisach prawa. Przedmiotowe postanowienie ma zastosowanie do tej części wynagrodzenia brutto Wykonawcy (tytułem rocznej opłaty stałej), do którego będzie miała zastosowanie zmieniona stawka podatku VAT. W każdym przypadku podstawą wyliczenia kwoty podatku od towarów i usług będzie kwota wynagrodzenia netto (tytułem rocznej opłaty stałej) Wykonawcy, która nie ulegnie zmianie na skutek zmiany stawki podatku VAT,
 - b) wysokości minimalnego wynagrodzenia za pracę albo wysokości minimalnej stawki godzinowej, ustalonych na podstawie przepisów ustawy z dnia 10 października 2002 r. o minimalnym wynagrodzeniu za pracę,
 - c) zasad podlegania ubezpieczeniom społecznym lub ubezpieczeniu zdrowotnemu lub wysokości stawki składki na ubezpieczenia społeczne lub zdrowotne,
 - d) zasad gromadzenia i wysokości wpłat do pracowniczych planów kapitałowych, o których mowa w ustawie z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych,
- 7) zmiany podmiotu/-ów, o którym/-ch mowa w pkt 24, 26 i 28,
- 8) gdy zmianie ulegną ceny materiałów lub kosztów związanych z realizacją zamówienia, stosownie do art. 439 ustawy Prawo zamówień publicznych.
7. Zmiany umowne, o których mowa w pkt 6 ppkt 1-5 i 7 nie mogą prowadzić do zwiększenia wynagrodzenia Wykonawcy tytułem rocznej opłaty stałej wynikającej ze złożonej oferty.
8. Wynagrodzenie z tytułu rocznej opłaty stałej brutto płatne będzie z dołu do 31 grudnia każdego roku budżetowego świadczenia usług przez Wykonawcę w ramach zawartej umowy.
9. Wysokość rocznej opłaty stałej brutto płaconej Wykonawcy przez Zamawiającego musi być zgodna ze złożoną ofertą i nie może ulec zmianie w całym okresie trwania umowy, z zastrzeżeniem pkt 10 i 11.
10. Zmiany treści umowy dopuszczone w pkt 6 ppkt 6 mogą prowadzić do zwiększenia wysokości rocznej opłaty stałej Wykonawcy, określonej w ofercie. W przypadku zmian określonych w pkt 6 ppkt 6 lit. b, c i d, Zamawiający dopuszcza możliwość waloryzacji rocznej opłaty stałej wyłącznie:
 - 1) na pisemny wniosek Wykonawcy,
 - 2) w zakresie niezrealizowanej części zamówienia,
 - 3) w oparciu o wykazaną, odpowiednimi dokumentami i dowodami, wartość wzrostu kosztów wykonania zamówienia (kosztów pracy personelu), i tylko w zakresie w

- jakim wykazany zostanie jej wpływ na wartość rocznej opłaty stałej,
- 4) najwcześniej od dnia wejścia w życie zmienionych przepisów, o ile wniosek wraz z dowodami zostanie złożony Zamawiającemu w terminie do 30 dni przed dniem wejścia w życie przepisów stanowiących podstawę zmiany. Nie dochowanie tego warunku spowoduje zmianę wynagrodzenia w terminie 30 dni od dnia złożenia wniosku wraz z dowodami.
11. W przypadku zmian określonych w pkt 6 ppkt 8 Zamawiający dopuszcza możliwość waloryzacji wynagrodzenia tytułem rocznej opłaty stałej nie wcześniej jednak niż po upływie minimum 6 miesięcy realizacji umowy - i wyłącznie:
- 1) w przypadku zmiany poziomu cen materiałów lub kosztów związanych z realizacją zamówienia stosownie do art. 439 ustawy Prawo zamówień publicznych co najmniej o 20% w stosunku do pierwotnej opłaty stałej z dnia złożenia oferty,
 - 2) na pisemny wniosek Wykonawcy lub Zamawiającego, stosownie do art. 439 ust. 4 ustawy Prawo zamówień publicznych,
 - 3) w zakresie niezrealizowanej części zamówienia,
 - 4) w oparciu o wykazaną, odpowiednimi dokumentami i dowodami, wartość wzrostu/zmniejszenia cen materiałów lub kosztów związanych z realizacją zamówienia potwierdzoną przez publikowane przez Główny Urząd Statystyczny informacje o średnim wynagrodzeniu w sektorze przedsiębiorstw i tylko w zakresie w jakim wykazany zostanie ich wpływ na wartość opłaty stałej
 - 5) najwcześniej po 21 dniach od złożenia wniosku i nie wcześniej niż od płatności wynagrodzenia tytułem opłaty stałej za następny okres rozliczeniowy, przy czym zmiany wynagrodzenia nie mogą następować częściej niż co 6 miesięcy;
 - 6) maksymalnie o 3% w stosunku do pierwotnego poziomu całkowitego wynagrodzenia tytułem opłaty stałej łącznie w całym okresie obowiązywania umowy;
 - 7) z jednoczesną zmianą wynagrodzenia przysługującego podwykonawcy, z którym Wykonawca zawarł umowę, w zakresie odpowiadającym zmianom cen materiałów lub kosztów dotyczących zobowiązania podwykonawcy, jeżeli łącznie spełnione są następujące warunki:
 - a) przedmiotem umowy podwykonawczej są usługi;
 - b) okres obowiązywania umowy podwykonawczej przekracza 6 miesięcy.
12. Za świadczenie usług stanowiących przedmiot zamówienia Wykonawca nie będzie pobierał żadnych opłat i prowizji od kontrahentów.
13. Wszelkie spory dotyczące interpretacji lub wykonania przyszłej umowy Strony rozwiążą za porozumieniem stron w ciągu jednego miesiąca od dnia zgłoszenia takiego żądania przez którąkolwiek ze Stron. W przypadku, gdy Strony nie osiągną porozumienia do rozstrzygnięcia sporu właściwy będzie Sąd powszechny, właściwy miejscowo dla siedziby Zamawiającego.
14. Zamawiający wymaga zatrudnienia przez Wykonawcę lub podwykonawcę w trakcie realizacji umowy, na podstawie stosunku pracy wszystkich osób odpowiadających za obsługę przedmiotu zamówienia.
15. W trakcie realizacji zamówienia Zamawiający uprawniony jest do wykonywania czynności kontrolnych wobec Wykonawcy lub podwykonawcy odnośnie spełniania przez Wykonawcę lub podwykonawcę wymogu zatrudnienia na podstawie stosunku pracy osób wykonujących wskazane powyżej w pkt 14 czynności. Zamawiający uprawniony jest w szczególności do:
- 1) żądania oświadczeń w zakresie potwierdzenia spełniania ww. wymogów i dokonywania ich oceny,

- 2) żądania wyjaśnień w przypadku wątpliwości w zakresie potwierdzenia spełniania ww. wymogów;
16. W trakcie realizacji zamówienia na każde wezwanie Zamawiającego w wyznaczonym w tym wezwaniu terminie Wykonawca przedłoży Zamawiającemu oświadczenie Wykonawcy lub podwykonawcy o zatrudnieniu na podstawie stosunku pracy osób wykonujących czynności, o których mowa powyżej w pkt 14.
17. Ww. oświadczenie Wykonawcy lub podwykonawcy powinno zawierać w szczególności: dokładne określenie podmiotu składającego oświadczenie, datę złożenia oświadczenia, wskazanie, że objęte wezwaniem czynności wykonują osoby zatrudnione na podstawie stosunku pracy, nazwisko tej osoby zatrudnionej, rodzaju umowy o pracę i wymiar etatu oraz podpis osoby uprawnionej do złożenia oświadczenia w imieniu Wykonawcy lub podwykonawcy.
18. Niezłożenie przez Wykonawcę w wyznaczonym przez Zamawiającego terminie żądanych przez Zamawiającego dowodów w celu potwierdzenia spełnienia przez Wykonawcę lub podwykonawcę wymogu zatrudnienia na podstawie stosunku pracy traktowane będzie, jako niespełnienie przez Wykonawcę wymogu zatrudnienia na podstawie stosunku pracy osób wykonujących wskazane w pkt 14 czynności;
19. W przypadku uzasadnionych wątpliwości, co do przestrzegania prawa pracy przez Wykonawcę, Zamawiający może zwrócić się o przeprowadzenie kontroli przez Państwową Inspekcję Pracy;
20. W przypadku niezłożenia przez Wykonawcę w wyznaczonym przez Zamawiającego terminie żadanego przez Zamawiającego oświadczenia, o którym mowa w pkt 16, Zamawiający naliczy każdorazowo karę umowną w wysokości 2 000,00 PLN.
21. Łączna wysokość kar umownych, do zapłaty których zobowiązany może być Wykonawca nie przekroczy 500 000 zł rocznie.
22. Wykonawca wyraża zgodę na przysyłanie w formie elektronicznej na adres: not księgowych z tytułu naliczenia kar umownych.
23. Przeniesienie na osobę trzecią wierzytelności wynikających z niniejszej umowy wymaga zgody Prezydenta Miasta Krakowa wyrażonej na piśmie pod rygorem nieważności z zastrzeżeniem zachowania zarzutów przeciwko zbywcy wierzytelności.
24. Wykonawca może powierzyć wykonanie obowiązków umownych podwykonawcy/-om w zakresie określonym w pkt 3.2., 3.4. i 3.6. *Podwykonawca/y wykonywać będzie/q następujące części zamówienia (wskazanie podmiotu, i części zamówienia, którą wykona ten podmiot):*
a)
z)
25. Wykonawca ponosi odpowiedzialność za działanie lub zaniechanie podwykonawcy/ów jak za działanie lub zaniechanie własne. Niewykonanie lub nienależyte wykonanie przez podwykonawców zobowiązań związanych z realizacją przedmiotu umowy będzie traktowane jako niewykonanie lub nienależyte wykonanie zobowiązań związanych z realizacją umowy z przyczyn leżących po stronie Wykonawcy.
26. Wykonawca może powierzyć wykonanie obowiązków umownych podwykonawcy/-om w trakcie realizacji przedmiotu umowy. Pkt 25 stosuje się odpowiednio. Wykaz ww. podmiotów oraz części zamówienia, które wykonają zostanie wprowadzony do umowy aneksem.
27. Wykonawca ma prawo do zmiany podmiotów, o których mowa pkt 24 i 26 lub rezygnacji z wykonywania przez te podmioty części zamówienia. Pkt 26 zdanie drugie i trzecie stosuje się odpowiednio.
28. *W przypadku, gdy Wykonawca składając ofertę w postępowaniu OR-10.271.50.2025, o którym mowa w preambule Umowy, polegał będzie na zdolności technicznej lub*

zawodowej podmiotów udostępniających zasoby na zasadach określonych w art. 118 ustawy Prawo zamówień publicznych, Wykonawca zobowiązany jest do wykonywania zamówienia z udziałem tych podmiotów. Podmioty te wykonywać będą następujące części zamówienia (wskazanie podmiotu i części zamówienia, którą wykona ten podmiot):

a)

z)

29. Jeżeli zmiana albo rezygnacja z podwykonawcy dotyczy podmiotu, na którego zasoby Wykonawca powoływał się, w celu wykazania spełniania warunków udziału w postępowaniu o którym mowa w preambule, Wykonawca jest obowiązany wykazać Zamawiającemu (przedkładając odpowiednie dokumenty, analogiczne do wymaganych w specyfikacji warunków zamówienia publicznego OR-10.271.50.2025, o którym mowa w preambule), że proponowany inny podwykonawca lub Wykonawca samodzielnie spełnia warunki udziału w postępowaniu w stopniu nie mniejszym niż podwykonawca, na którego zasoby Wykonawca powoływał się w trakcie postępowania o udzielenie zamówienia. Wykonawca zobowiązany jest wykazać także, że nie zachodzą - wobec proponowanego innego podwykonawcy - podstawy wykluczenia analogiczne do wymaganych w specyfikacji warunków zamówienia publicznego OR-10.271.50.2025, o którym mowa w preambule. Pkt 26 zdanie drugie i trzecie stosuje się odpowiednio.
30. Wykonawca zapewni Zamawiającemu spełnienie wymogów z zakresu przetwarzania danych osobowych określonych w powszechnie obowiązujących przepisach prawa oraz zachowanie w tajemnicy wobec osób trzecich informacji poufnych a także do niewykorzystywania informacji poufnych dla celów innych aniżeli służące realizacji przedmiotu umowy. Wykonawca proponuje stosowne zapisy w tym zakresie w projekcie umowy.

V. Instruktaż pracowników Zamawiającego

1. Instruktaż w zakresie obsługi Systemu:

- 1) Wykonawca zapewni instruktaż użytkowników korzystających z Systemu - nie mniej niż 550 osób. Strony uzgodnią harmonogram wykonywania instruktażu po zawarciu umowy. Wykonawca przeprowadzi instruktaż użytkowników nie później niż do 31.12.2025 r.
- 2) Instruktaż z zakresu obsługi Systemu winien być zaplanowany w takiej liczbie godzin, aby pozwolił na opanowanie zasad jego prawidłowej obsługi oraz był prowadzony w grupach użytkowników liczących nie więcej niż 10 osób i odbywał się we wskazanych przez Zamawiającego siedzibach. Zamawiający zagwarantuje Wykonawcy dostęp do pomieszczeń z odpowiednim wyposażeniem w sprzęt komputerowy i posiadających dostęp do sieci internetowej.
- 3) Tematyka instruktażu winna obejmować ogólne zasady działania i obsługi Systemu oraz szczegółowe zasady z uwzględnieniem kwestii, na które należy zwrócić szczególną uwagę użytkownikom korzystającym z Systemu oraz praktycznej znajomości działania Systemu.
- 4) Wykonawca zapewni dostarczenie drogą elektroniczną materiałów umożliwiających zapoznanie się z działaniem Systemu przed jego zainstalowaniem u Zamawiającego w tym m.in. instrukcji użytkownika.

2. Instruktaż w zakresie obsługi karty przedpłaconej:

- 1) Wykonawca usługi zapewni instruktaż nie mniej niż 300 pracowników wskazanych przez Zamawiającego w terminie nie później niż do 15 grudnia 2025 r. w zakresie usługi wypłaty świadczeń pieniężnych na następujących warunkach:

- instruktaż będzie odbywać się w lokalu zapewnionym przez Zamawiającego (z odpowiednim wyposażeniem w sprzęt komputerowy i posiadającym dostęp do sieci internetowej) na terenie Krakowa w 15 grupach po 20 osób każda,
 - instruktaż z ww. zakresu winien obejmować taką liczbę godzin, aby pozwolił na opanowanie zasad obsługi karty przedpłaconej.
- 2) Tematyka instruktażu winna obejmować szczegółowe zasady korzystania z kart przedpłaconych z uwzględnieniem kwestii, które umożliwią uzyskanie umiejętności pozwalających na prawidłową obsługę z tego instrumentu osobom korzystającym z niego.
 - 3) Wykonawca dostarczy drogą elektroniczną stosowne dla tego zakresu materiały instruktażowe.
3. Instruktaż w zakresie terminali POS:
 - 1) Wykonawca usługi zapewni instruktaż nie mniej niż 100 pracowników wskazanych przez Zamawiającego w terminie nie później niż do 31 grudnia 2025 r. w zakresie obsługi terminali POS:
 - instruktaż będzie odbywać się na wskazanych przez Zamawiającego stanowiskach obsługi kasowej na terenie Krakowa,
 - instruktaż z ww. zakresu winien obejmować taką liczbę godzin, aby pozwolił na opanowanie zasad obsługi terminali POS,
 - 2) Tematyka instruktażu winna obejmować szczegółowe zasady obsługi terminali POS z uwzględnieniem kwestii, które umożliwią uzyskanie umiejętności pozwalających na prawidłową obsługę ww. urządzenia.
 - 3) Wykonawca dostarczy drogą elektroniczną stosowne dla tego zakresu materiały instruktażowe.
 4. W przypadku zwiększenia liczby Jednostek Zamawiającego Wykonawca zobowiązany będzie przeprowadzić dodatkowy instruktaż z zakresu, o którym mowa powyżej w pkt 1 do 3 w terminach i na zasadach uzgodnionych z Zamawiającym.

VI. Pliki w zakresie elektronicznych systemów Zamawiającego :

1. Specyfikacja automatycznego wczytywania i księgowania wyciągów dziennych pobieranych z systemu bankowego v.1.5 opracowana przez Firmę Asseco Data Systems S.A. Specyfikacja obsługi e-wyciągów zgodna z formatem MT940 - stanowi załącznik nr 2 do PPU.
2. Obsługiwane formaty plików do importu przelewów i wypłat masowych: VIDEOTEL,NETBANK2,NORDEA,MULTICASH,HEUTHES_BASET,MINIBANK ,ELIKSIR-O,CITIDIRECT
3. Format pliku OTAGO do obsługi wpłat masowych – załącznik nr 3 do PPU.
4. Wymagania dotyczące obsługi terminali kart płatniczych POS – załącznik nr 4 do PPU.
5. Dokument – wymagania dla biblioteki do komunikacji z terminalem płatniczym w zakresie obsługi płatności opracowany przez Polską Wytwórnę Papierów Wartościowych S.A. – załącznik nr 5 do PPU.