

UMOWA KOMPLEKSOWA NA WYKONYWANIE OBSŁUGI BANKOWEJ BUDŻETU GMINY MIASTO SZCZECIN I JEJ JEDNOSTEK ORGANIZACYJNYCH



Bank Polski

Umowa, zawarta w dniu podpisania jej przez ostatniego z reprezentantów Stron, pomiędzy Powszechną Kasą Oszczędności Bankiem Polskim Spółką Akcyjną z siedzibą w Warszawie przy ul. Świętokrzyskiej 36, 00-116 Warszawa, zarejestrowaną w Sądzie Rejonowym dla m.st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod nr KRS 0000026438; NIP: 525-000-77-38, REGON 016298263; kapitał zakładowy (kapitał wpłacony) 1 250 000 000 zł,

zwaną dalej „PKO BP SA” lub „Bankiem”, w imieniu której działają:

1. _____

Imię i nazwisko / rodzaj reprezentacji

2. _____

Imię i nazwisko / rodzaj reprezentacji

a

_____ 811684232

Nazwa (firma)

Regon

z siedzibą w

PL. ARMII KRAJOWEJ 1, 70-456 SZCZECIN

Adres, kod pocztowy, miejscowość

zwaną dalej „Miastem”, w imieniu której działają:

1. _____

Imię i nazwisko / rodzaj reprezentacji

przy kontrasygnacie

2. _____

zwanymi dalej łącznie „Stronami”,

w wyniku wyboru oferty PKO Banku Polskiego S.A. na obsługę bankową budżetu Gminy Miasta Szczecin i jej jednostek organizacyjnych z wyłączeniem stosowania przepisów ustawy z dnia 11 września 2019 r. Prawo zamówień publicznych, na podstawie art. 2 ust. 1 pkt. 1 tej ustawy (zamówienie poniżej 130.000,00 PLN netto), zwana dalej „Umową”.

§ 1

Postanowienia wstępne

1. W wyniku wyboru oferty PKO BP SA na obsługę bankową budżetu Gminy Miasta Szczecin i jej jednostek organizacyjnych z dnia 2 lipca 2025 r. (dalej jako „Oferta”) Gmina Miasto Szczecin powierza Bankowi, a Bank przyjmuje na siebie obowiązek obsługi bankowej budżetu Gminy Miasto Szczecin i jej jednostek organizacyjnych w okresie od dnia 1 stycznia 2026 r. do dnia 31 grudnia 2030 r., w zakresie i na warunkach określonych w Umowie i Ofercie PKO BP SA.
2. Obsługa bankowa budżetu Miasta i jego jednostek organizacyjnych będzie prowadzona na podstawie niniejszej Umowy oraz odrębnych umów obejmujących poszczególne usługi („umowy szczegółowe”), niezbędnych do realizacji Przedmiotu Umowy, o którym mowa w §2. Umowy szczegółowe zostaną zawarte przez Miasto na rzecz własną i jednostek organizacyjnych.
3. Wykonywanie usług objętych Umową będzie odbywać się również na zasadach określonych w regulaminach usług właściwych dla klienta korporacyjnego z tym zastrzeżeniem, że jeżeli jakiekolwiek postanowienia umów szczegółowych lub regulaminów będą sprzeczne z postanowieniami Umowy, pierwszeństwo mają postanowienia Umowy, a w dalszej kolejności Oferty PKO BP SA, postanowienia umów szczegółowych i regulaminów. Regulaminy produktów są dostępne na stronie internetowej Banku.
4. Umową objęte są jednostki organizacyjne Miasta, których wykaz zawiera załącznik nr 1 do Umowy.
5. Miasto w trakcie trwania Umowy ma prawo do zmiany liczby oraz nazw jednostek organizacyjnych. Zmiany te nie wymagają aneksu do Umowy, a dokonywane będą poprzez zmianę załącznika nr 1 do Umowy.
6. W przypadku powołania nowych jednostek organizacyjnych ich obsługa bankowa będzie prowadzona na warunkach określonych w Umowie, Ofercie PKO BP SA i na podstawie umów szczegółowych.

§ 2

Przedmiot Umowy Kompleksowej

1. W ramach Umowy PKO BP SA zobowiązuje się do świadczenia na rzecz Miasta oraz jego jednostek organizacyjnych usług w następującym zakresie (dalej jako: „Przedmiot Umowy”):
 - 1) Otwieranie i prowadzenie rachunków bieżących i pomocniczych Miasta oraz jego jednostek organizacyjnych (w PLN oraz walutowych), w tym rachunków związanych z rozliczeniem środków otrzymanych z funduszy Unii Europejskiej i rachunków VAT;
 - 2) Zapewnienie systemu bankowości elektronicznej dla Miasta oraz jednostek organizacyjnych objętych Umową:
 - a) Bank zapewni, aby zainstalowany system bankowości elektronicznej spełniał następujące minimalne wymagania związane z bezpieczeństwem:

- zapewnienie jednoznacznej identyfikacji użytkownika w procesie logowania się do systemu (unikalność identyfikatorów i wymuszanie zmian hasel),
 - dodatkowe uwierzytelnianie użytkownika np. za pomocą hasła i sprawdzanie poziomu jego uprawnień przy korzystaniu z usług aktywnych takich jak np. zdefiniowanie, modyfikacja przelewu, wystanie przelewu dowolnego itp.,
 - szyfrowanie transmisji danych algorytmem SSL o długości klucza co najmniej 128 bitów lub innym porównywalnym z zastosowaniem odpowiedniego certyfikatu uwierzytelniającego,
 - Bank dostarczy odpowiednią ilość narzędzi bankowości elektronicznej oraz zapewni wszelkie dodatkowe akcesoria (np.: token, karta, czytnik) zapewniające bezpieczeństwo pracy dla użytkowników korzystających z usług aktywnych, a zwłaszcza dla podpisujących przelewy.
- b) Bank zapewni, że zlecenia złożone w danym dniu, zarówno kanałami elektronicznymi, jak też w formie papierowej, zostaną zrealizowane w dniu ich złożenia (przy czym za realizację przelewu uznaje się obciążenie rachunku posiadacza rachunku), a w pozostałych przypadkach - w najbliższym możliwym terminie, zgodnym z dyspozycją zawartą w złożonym zleceniu. W razie braku możliwości ich zrealizowania w wyżej określonym terminie, Bank zapłaci odsetki, w wysokości określonej w § 10 ust. 3 Umowy, za nieterminową realizację zobowiązań wynikających z Umowy - od kwoty każdego, niewłaściwie zrealizowanego zlecenia.
- c) Bank zapewni, aby w terminie nie późniejszym niż 7 dni od włączenia danej jednostki organizacyjnej do systemu świadczenia usług przez Bank możliwy był import przelewów elektronicznych przygotowywanych w aktualnie eksportowanych przez daną jednostkę systemach informatycznych. Umożliwi to obsługę importu co najmniej następujących formatów:
- ELIXIR-0,
 - XML,
 - ASCII z różnymi separatorami pól i o strukturze uzgodnionej z Miastem, z dodatkową możliwością wyboru strony kodowej dla polskich znaków z następującymi minimalnymi opcjami: Windows 1250, IBM Latin-2 (PC-852), ISO Latin-2.
- System bankowości elektronicznej zainstalowany w Mieście musi umożliwiać pozyskiwanie danych z wyciągów z prowadzonych przez Bank rachunków bankowych, w postaci elektronicznej w formacie XML.
- Bank musi zapewnić możliwość bezobsługowego pobierania plików wyciągów bankowych zgodnie z parametrami ustalonymi przez Miasto. Przez to rozumie się, że w infrastrukturze Miasta będzie można zbudować mechanizmy w pełni automatycznego pobierania plików wyciągów bankowych za pośrednictwem usług udostępnionych przez Bank.
- d) system bankowości elektronicznej musi umożliwiać w szczególności:
- uzyskiwanie, w czasie rzeczywistym, wiadomości o wszystkich operacjach i saldach na rachunku bieżącym budżetu Miasta i pozostałych rachunkach,
 - tworzenie zbiorów danych rachunków, kontrahentów i innych danych ewidencyjnych oraz przeszukiwanie zbiorów wszystkich operacji na wszystkich w/w 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,
 - składanie poleceń przelewu, w tym poleceń przelewu zagranicznego, ze wszystkich w/w rachunków w ramach dostępnych środków, w tym kredytowych,
 - składanie poleceń przelewu z datą przyszłą, z możliwością ich usuwania, przeglądania, modyfikowania przed wysłaniem do Banku,
 - import przelewów przygotowanych w informatycznych systemach Miasta/jednostek organizacyjnych do systemu bankowego według ustalonego formatu,
 - dostęp upoważnionym pracownikom Urzędu Miasta Szczecin do sald rachunków bankowych podległych jednostek organizacyjnych,
 - jednoczesne funkcjonowanie wszystkich stanowisk w tym samym czasie (wymóg systemu wielostanowiskowego),
 - informowanie użytkowników o wszystkich istotnych sprawach związanych z systemem bankowości elektronicznej,
 - ergonomiczne zarządzanie uprawnieniami przy dużej liczbie rachunków i użytkowników, w tym poprzez wykorzystanie podanej listy rachunków lub użytkowników w celu szybkiego zaznaczenia wybranych pozycji,
- e) na pisemne żądanie Miasta, Bank zapewni przeszkolenie wskazanych przez Miasto pracowników w zakresie obsługi systemu bankowości elektronicznej oraz udzieli wsparcia telefonicznego, w tym z wykorzystaniem infolinii,
- f) Bank zapewni wysyłanie, odbieranie i księgowanie trzech sesji międzybankowych tego samego dnia,
- g) Bank zapewni alternatywne realizowanie przelewów elektronicznych w razie awarii sieci komputerowej, wykluczającej możliwość standardowego wykorzystania kanału elektronicznego (np. przelewy papierowe);
- 3) Zapewnienie realizacji transakcji walutowych związanych z dokonywaniem płatności walutowych oraz możliwość negocjowania kursów walut przy zakupie i sprzedaży walut;
- 4) Prowadzenie usługi lokowania wolnych środków Miasta z zastrzeżeniem §11 ust. 3;
- 5) Generowanie i przekazywanie wyciągów bankowych:
- a) Bank zapewni sporządzanie i przekazywanie wyciągów bankowych drogą elektroniczną, a w wyjątkowych sytuacjach, na żądanie posiadacza rachunku - w formie papierowej,
 - b) wyciągi bankowe będą zawierały wszystkie informacje o płatnościach, jakie zostały umieszczone przez kontrahentów w opisie płatności,
 - c) wyciąg bankowy musi zawierać pełną nazwę rachunku, pełną nazwę posiadacza rachunku, informację o przeprowadzonych wpłatach, numer rachunku beneficjenta, zleceniodawcy i jego pełną nazwę, pełny tytuł płatności, datę wpłaty, kurs jaki był stosowany w przypadku operacji zagranicznych, informacje na temat otrzymanego kredytu, założonych lokat, kwotach i okresach naliczonych odsetek,
 - d) generowanie bezpośrednio z systemu bankowego plików JPK_WB (Jednolity Plik Kontrolny - Wyciąg bankowy) za dowolnie wybrany przez użytkownika okres nie dłuższy niż 12 miesięcy oraz ilość rachunków do wyboru - jeden lub wszystkie. Pliki JPK_WB za okres powyżej 12 miesięcy oraz dla rachunków zamkniętych będą przygotowywane przez Bank na pisemny wniosek Miasta oraz przekazywane w uzgodnionym każdorazowo trybie. Format i struktura plików musi być zgodna ze specyfikacją opublikowaną przez Ministerstwo Finansów;
- 6) Realizacja operacji bankowych, w tym w szczególności:
- a) poleceń przelewów krajowych i zagranicznych z rachunków Miasta/jednostek organizacyjnych we wszystkich trybach i systemach dostępnych dla klientów korporacyjnych Banku,
 - b) realizacja transakcji uznaniowych z zagranicy na rachunki Miasta/jednostek organizacyjnych,
 - c) realizacja zleceń stałych oraz poleceń zapłaty;
- 7) W ramach obsługi kasowej Bank zapewni:
- a) przyjmowanie wpłat na rachunki bankowe Miasta i jednostek organizacyjnych bez pobierania opłat od wpłat gotówkowych zarówno od wpłacającego jak i od Miasta/jednostek organizacyjnych,
 - b) realizację masowych wypłat, w tym wypłat świadczeń dla osób uprawnionych do ich pobierania np. wypłata zasiłków, wypłata świadczeń pracowniczych i inne - bez pobierania opłat, z zastrzeżeniem §11 ust. 4,

- c) realizację wpłat i wypłat gotówkowych z rachunków podmiotów objętych Umową w wybranym lub wybranych oddziałach i filiach Banku,
- d) przyjmowanie w wybranych oddziałach i filiach Banku wpłat gotówkowych od osób fizycznych i prawnych na wszystkie rachunki Miasta/jednostek organizacyjnych bez pobierania opłat i prowizji,
- e) realizacja wpłat za pomocą co najmniej jednej wrzutni nocnej (skarbcza nocnego) na wskazane rachunki Miasta/jednostek organizacyjnych obsługiwane przez Bank lub alternatywne rozwiązanie o parametrach tożsamych dla wrzutni nocnej,
- f) przyjmowanie wpłat zamkniętych (w bezpiecznych kopertach);
- 8) Prowadzenie usługi rachunku skonsolidowanego – konsolidacja sald wskazanych przez Miasto rachunków polegać będzie na zbieraniu na koniec dnia roboczego sald wszystkich rachunków, zarówno tych, które mają nadwyżkę środków, jak i tych, które korzystają z kredytu w rachunku bieżącym na jednym wirtualnym rachunku bankowym;
- 9) Zapewnienie obsługi systemu masowej płatności:
 - a) Bank zapewni dostępność usługi identyfikacji kontrahentów poprzez umieszczenie indywidualnych oznaczeń w numerze rachunku wirtualnego powiązanego z rzeczywistym numerem rachunku określonego przez Miasto/jednostki organizacyjne,
 - b) zastosowany system identyfikacji musi być zgodny ze standardem NRB. Identyfikacja powinna zawierać Numer Identyfikacyjny wpłacającego (składający się z co najmniej 8 znaków), przypisany numerowi ewidencyjnemu nadanemu w systemie wewnętrznym Miasta/jednostek organizacyjnych, a także co najmniej 4-znakowy identyfikator syntetycznego grupowania transakcji w ramach danego konta bankowego,
 - c) Bank zobowiązany jest udostępnić Miastu/jednostkom organizacyjnym do pobrania elektroniczny plik o wpłatach dokonywanych za pośrednictwem wirtualnych rachunków, w formacie określonym przez Miasto/jednostki organizacyjne, najpóźniej do godz. 8:00 następnego dnia roboczego,
 - d) Bank zapewni Miastu/jednostkom organizacyjnym dostęp do plików na swoim serwerze, zabezpieczając transmisję protokołem TLS z zastosowaniem odpowiedniego certyfikatu uwierzytelniającego,
 - e) Bank będzie udostępnić Miastu/jednostkom organizacyjnym do pobrania stosowne informacje syntetyczne i analityczne w formie elektronicznej. Format oraz sposób przekazywania danych musi zostać uzgodniony z Miastem/jednostkami organizacyjnymi;
- 10) Przyjmowanie płatności na rzecz Miasta przy użyciu opłatomatu zainstalowanego w siedzibie Miasta przy pl. Armii Krajowej 1:
 - a) urządzenie samoobsługowe zainstalowane w siedzibie Miasta umożliwić będzie dokonywanie płatności na rzecz Miasta poprzez wybór przez osoby korzystające z opłatomatu odpowiednich płatności na urządzeniu za pomocą ekranu dotykowego oraz poprzez zeskanowanie decyzji podatkowych oraz innych dokumentów zawierających kod dwuwymiarowy QR. Urządzenie umożliwić będzie dokonanie płatności za pomocą stykowych kart płatniczych systemów Visa i Mastercard oraz gotówką. Urządzenie wydawać będzie resztę zarówno w banknotach jak i w bilonie oraz drukować i wydawać osobom dokonującym płatności potwierdzenie dokonania transakcji;
 - b) osoby dokonujące płatności za pośrednictwem opłatomatu nie będą obciążane żadnymi prowizjami ani opłatami,
 - c) uznanie rachunku z tytułu opłat wniesionych na rzecz Miasta za pośrednictwem opłatomatu nastąpi nie później niż następnego dnia roboczego po dniu dokonania płatności za pośrednictwem opłatomatu,
 - d) Strony dopuszczają zmianę lokalizacji opłatomatu na wniosek Miasta z zastrzeżeniem, że koszty związane z przeniesieniem obciążają Miasto;
- 11) Wydawanie i obsługa kart płatniczych typu przedpłaconego:
 - a) na wniosek Miasta/jednostek organizacyjnych Bank zobowiązany będzie wydać oraz prowadzić obsługę kart płatniczych przez okres obowiązywania Umowy,
 - b) karty będą umożliwiały dokonywanie wypłat gotówkowych,
 - c) z tytułu wszelkich czynności związanych z wystawieniem kart, obsługą transakcji, zastrzeganiem kart w przypadku ich utraty, reklamacji Miasto/jednostki organizacyjne nie ponoszą dodatkowych kosztów,
 - d) wydatki każdej karty będą dokonywane do wysokości środków jakie będą przyznawane przez Miasto/jednostki organizacyjne w ramach zasilenia rachunku karty,
 - e) karty płatnicze mogą być spersonalizowane (imienne) tj. mogą być na nich umieszczone imię i nazwisko użytkownika karty lub niespersonalizowane (beziimienne);
- 12) Wydawanie i obsługa około 250 szt. kart płatniczych debetowych i do 15 szt. kart obciążeniowych z zastrzeżeniem, że wydanie karty obciążeniowej poprzedzone musi być uzyskaniem odrębnej pozytywnej zgody Banku;
- 13) Przyjmowanie płatności na rzecz Miasta/jednostek organizacyjnych za pomocą terminali płatniczych POS:
 - a) Bank zobowiązuje się zapewnić świadczenie na rzecz Miasta/jednostek organizacyjnych usług związanych z rozliczaniem transakcji opłacanych kartami płatniczymi (wydanymi w Polsce, UE i poza UE) typu VISA, Visa Elektron, MasterCard, MasterCard Electronic, Maestro, Vpay (wymagana jest również obsługa kart płatniczych w technologii zbliżeniowej) za pomocą terminali POS,
 - b) Bank zapewni wyposażenie punktów kasowych Banku prowadzonych w siedzibie Miasta w urządzenia i materiały do dokonania operacji bezgotówkowych w liczbie minimum jedno urządzenie na stanowisko,
 - c) w przypadku dokonywania płatności za pomocą kart płatniczych w wykazie transakcji udostępnionych przez Bank muszą znaleźć się dane identyfikujące stanowisko, identyfikator transakcji, dodatkowa informacja określająca typ płatności,
 - d) Bank zobowiązuje się do zapewnienia do obsługi technicznej i rozliczania transakcji bezgotówkowych, obsługi procesu autoryzacji transakcji, przetwarzania i przesyłania komunikatów autoryzacyjnych oraz generowanie danych w postaci wyciągu transakcji – bez pobierania opłat i prowizji,
 - e) wszelkie opłaty i prowizje od transakcji płatniczych dokonywanych za pośrednictwem kart płatniczych będą ponoszone przez Bank,
 - f) terminale POS dedykowane do obsługi płatności powinny posiadać możliwość komunikacji za pośrednictwem różnych mediów, takich jak Ethernet/IP, linia telefoniczna (PSTN) lub inne nowoczesne technologie zapewniające niezawodność i bezpieczeństwo transmisji danych;
- 14) Wydawanie Miastu opinii, zaświadczeń, informacji bankowych dotyczących dokonywanych przez Miasto transakcji oraz udzielenie Miastu pozyskiwanych przez Bank z Centralnej Informacji, o której mowa w ustawie z dnia 29 sierpnia 1997r. Prawo bankowe (tj. Dz. U. z 2024 r. poz. 1646, 1685, 1863, z 2025 r. poz. 146, 222 z późniejszymi zmianami), na zasadach tam określonych, zbiorczych informacji o rachunkach bankowych tych posiadaczy, w stosunku do których Miasto uzyskało tytuł prawny do spadku;
- 15) Potwierdzanie autentyczności podpisów posiadacza rachunku zgodnie z kartą wzorów podpisów złożoną w Banku;
- 16) Korzystanie ze skrytki depozytowej bądź innej formy przechowywania depozytów rzeczowych.
- 2. Przedmiot Umowy obejmuje także udzielanie Miastu corocznie, odnawialnego kredytu w rachunku bieżącym, który będzie przeznaczony na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu, przy czym:
 - 1) wysokość kredytu corocznie określać będzie uchwała budżetowa, z zastrzeżeniem, że maksymalna wysokość kredytu w żadnym roku obowiązywania Umowy nie przekroczy kwoty 80.000.000,00 zł (słownie złotych: osiemdziesiąt milionów 00/100),
 - 2) oprocentowanie kredytu wynosić będzie 0,00%,
 - 3) kredyt w rachunku bieżącym udzielony zostanie bez prowizji i opłat,
 - 4) zabezpieczeniem roszczeń Banku z tytułu udzielenia Miastu kredytu w rachunku bieżącym będzie weksel in blanco z deklaracją wekslową,

- 5) spłata kredytu w każdym roku obowiązywania Umowy następować będzie nie później niż w ostatnim dniu danego roku kalendarzowego, a w ostatnim roku obowiązywania Umowy, nie później niż w ostatnim dniu jej obowiązywania,
- 6) szczegółowe warunki zostaną określone w odrębnej umowie kredytu w rachunku bieżącym budżetu, zawieranej na okres danego roku kalendarzowego,
- 7) zawarcie umowy kredytowej w każdym roku obsługi bankowej uwarunkowane będzie przedłożeniem przez Miasto uchwały budżetowej uwzględniającej limit zobowiązań z tytułu kredytu przeznaczonego na pokrycie przejściowego deficytu, zawierającej upoważnienie dla Prezydenta Miasta do zaciągnięcia kredytu.

§ 3

Oprocentowanie rachunków bankowych

1. Rachunki bankowe Miasta oraz jego jednostek organizacyjnych są oprocentowane z zastrzeżeniem ust. 5.
2. Oprocentowanie wszystkich rachunków bankowych w PLN będzie stanowiło iloczyn zmiennej stawki WIBID ON oraz stałego współczynnika Banku w wysokości 0,20.
3. Oprocentowanie środków na rachunkach walutowych będzie oparte o stosowane przez PKO BP SA stawki dla klientów korporacyjnych.
4. Kapitalizacja odsetek od środków zgromadzonych na rachunkach bankowych w PLN dokonywana jest w okresach miesięcznych z zastrzeżeniem ust. 5, a na rachunkach walutowych w okresach rocznych.
5. Posiadacz rachunku (tj. Miasto lub jego jednostka organizacyjna) zastrzega sobie prawo do wskazania rachunków bankowych, które mają być prowadzone jako rachunki nieoprocentowane, a tym samym na tych rachunkach kapitalizacja odsetek nie będzie dokonywana.

§ 4

Wynagrodzenie

1. PKO BP SA z tytułu realizacji czynności określonych niniejszą Umową (w szczególności w załączniku nr 2 do Umowy „Wykaz prowizji i opłat stanowiących Indywidualne warunki cenowe”), nie będzie pobierać prowizji i opłat bankowych.
2. W przypadku świadczenia usług innych niż określone w Umowie, Bank z tytułu ich realizacji ma prawo pobrać opłaty i prowizje zgodne z „Taryfą prowizji i opłat bankowych w PKO Banku Polskim SA dla klientów bankowości korporacyjnej” obowiązującą na dzień świadczenia danej usługi.

§ 5

Placówki bankowe

1. Świadczenie usług objętych Umową odbywać się będzie w punktach PKO Banku Polskiego SA, w szczególności w oddziałach PKO Banku Polskiego SA zlokalizowanych na terenie Szczecina. W przypadku podjęcia decyzji o zmianie profilu lub likwidacji oddziału, Bank poinformuje o tym Gminę Miasto Szczecin w terminie 2 miesięcy przed dokonaniem zmiany.
2. Aktualny wykaz punktów PKO Banku Polskiego SA znajduje się na stronie www.pkobp.pl w zakładce „Placówki i bankomaty”.
3. Bank zobowiązuje się do prowadzenia obsługi kasowej w gmachu Urzędu Miasta Szczecin oraz w pomieszczeniach filii Urzędu Miasta Szczecin, w ramach której będzie wykonywał niżej wymienione czynności:
 - 1) prowadzenie w gmachu Urzędu Miasta Szczecin pl. Armii Krajowej 1 punktu kasowego 3-stanowiskowego w celu obsługi kasowej interesantów Urzędu Miasta Szczecin,
 - 2) prowadzenie w budynku filii Urzędu Miasta Szczecin punktu kasowego 1-stanowiskowego w celu obsługi kasowej interesantów Urzędu Miasta Szczecin,
 - 3) zapewnienie dostępu do bankomatu w gmachu Urzędu Miasta Szczecin pl. Armii Krajowej 1,
 - 4) przyjmowanie wpłat z tytułu dochodów budżetowych oraz innych rozliczeń finansowych wynikających z przepisów prawa,
 - 5) dni i godziny otwarcia punktów kasowych będą dostosowane do obsługi interesantów Urzędu Miasta i zostaną uzgodnione przez Strony,
 - 6) Miasto dopuszcza możliwość prowadzenia przez Bank w punktach kasowych innych operacji bankowych dla pozostałych klientów Banku,
 - 7) pracownicy Banku winni pracować w dwóch systemach informatycznych:
 - a) systemie bankowym, służącym do typowej obsługi bankowej,
 - b) wewnętrznym systemie Urzędu Miasta Szczecin, który będzie przysyłać zlecenia płatnicze do kas bankowych, na podstawie których pracownicy Banku będą mogli przyjmować wpłaty od interesantów regulujących swoje zobowiązania wobec Miasta. Wszystkie wpłaty przyjmowane w programie wewnętrznym Urzędu będą na koniec dnia ujmowane w raporcie kasowym i przekazywane zbiorczo na odpowiednie rachunki Miasta,
 - c) pracownik Banku będzie realizował następujące czynności w systemie informatycznym Miasta:
 - otwarcie kasy na dany dzień,
 - przyjmowanie wpłat od interesantów – wyłącznie na podstawie zleceń przygotowanych przez pracowników merytorycznych Miasta,
 - wyszukanie i pobranie do obsługi zlecenia wpłaty dla interesanta,
 - zatwierdzenie wpłaty oraz wydruk dokumentu KP,
 - wydruk zestawienia zbiorczego wpłat z danego dnia według numerów rachunków bankowych Miasta, na które będą przebrane zbiorczo wpłaty,
 - wprowadzenie i zatwierdzenie dokumentów KW na podstawie powyższego raportu (kilka/kilkanaście pozycji),
 - zamknięcie kasy,
 - utworzenie raportu kasowego,
 - d) Miasto zobowiązuje się do przeszkolenia pracowników Banku w zakresie obsługi wewnętrznych programów Urzędu,
 - e) w celu usprawnienia przyjmowania wpłat punkty kasowe wyposażone będą w terminale płatnicze POS.

§ 6

Doradcy bankowi

1. Bank wyznacza następujące osoby jako doradców Miasta i jego jednostek organizacyjnych:
 - 1)
 - 2)

- 3)
- 4)
2. O zmianie osób na stanowisku doradcy Miasta i jego jednostek organizacyjnych Bank powiadomi Miasto, a zmiana taka nie będzie stanowić zmiany Umowy oraz nie będzie wymagać sporządzania aneksu do Umowy.

§ 7

Wykorzystywanie danych osobowych

1. Każda ze Stron oświadcza, że będzie przetwarzać dane osobowe osób działających w imieniu Strony oraz swoich pracowników, uczestniczących w wykonywaniu Umowy.
2. Bank przekaze Miastu następujące dane osobowe osób, o których mowa w ust. 1:
 - 1) imię i nazwisko,
 - 2) numer (numery) telefonu służbowego,
 - 3) adres służbowej poczty elektronicznej (e-mail)
 - 4) stanowisko służbowe.
3. Miasto przekaze Bankowi następujące dane osobowe osób, o których mowa w ust. 1:
 - 1) imię i nazwisko
 - 2) numer (numery) telefonu służbowego,
 - 3) adres służbowej poczty elektronicznej (e-mail).
4. Dane osobowe, o których mowa w ust. 1-3, będą wykorzystywane przez Strony do:
 - 1) w przypadku Miasta, w zakresie przygotowania, zawarcia i realizacji Umowy, zgodnie z art. 6 ust. 1 lit. b Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (ogólne rozporządzenie o ochronie danych), zwanego dalej „Rozporządzeniem RODO” natomiast w przypadku Banku, w zakresie przygotowania, zawarcia i realizacji Umowy, zgodnie z art. 6 ust. 1 lit. f Rozporządzenia RODO,
 - 2) ustalenia i dochodzenia roszczeń lub obrony przez ewentualnymi roszczeniami drugiej Strony w związku z Umową, zgodnie z art. 6 ust. 1 lit. f Rozporządzenia RODO - w przypadku przetwarzania przez Bank lub art. 6 ust. 1 lit. c Rozporządzenia RODO - w przypadku przetwarzania przez Miasto.
5. Dane osobowe, o których mowa w ust. 1-3, będą przechowywane przez drugą Stronę przez okres:
 - 1) obowiązywania Umowy, a po jej zakończeniu, w związku z obowiązkiem prawnym wynikającym z powszechnie obowiązujących przepisów prawa,
 - 2) niezbędny do dochodzenia roszczeń przez Stronę w związku z Umową lub obrony przed roszczeniami kierowanymi wobec Strony, na podstawie powszechnie obowiązujących przepisów prawa, z uwzględnieniem okresów przedawnienia roszczeń określonych w powszechnie obowiązujących przepisach prawa.
6. Dane osobowe, o których mowa w ust. 1-3, nie będą przetwarzane przez drugą Stronę do państwa trzeciego lub organizacji międzynarodowej ani nie będą przetwarzane w sposób zautomatyzowany.
7. Strony oświadczają że:
 - 1) Bank niezwłocznie poinformuje osoby, o których mowa w ust. 2, a Miasto niezwłocznie poinformuje osoby, o których mowa w ust. 3, o przetwarzaniu ich danych osobowych drugiej Stronie w związku z przygotowaniem, zawarciem i realizacją Umowy oraz o przysługujących im w związku z tym prawach wynikających z Rozporządzenia RODO oraz
 - 2) realizując obowiązek, o którym mowa w pkt 1, Strony niezwłocznie wykonają w stosunku do osób, o których mowa w ust. 1, w związku z ust. 2 i 3, obowiązek informacyjny zgodnie z art. 14 Rozporządzenia RODO, z uwzględnieniem ust. 9 i 10.
8. Każda ze Stron, po zrealizowaniu obowiązku, o którym mowa w ust. 7, niezwłocznie przekaze, na żądanie drugiej Strony, nie później jednak niż do dnia zakończenia realizacji Umowy, jej wypowiedzenia lub rozwiązania, oświadczenie potwierdzające zrealizowanie obowiązku, o którym mowa w ust. 7 pkt 2.
9. Informacja Banku o przetwarzaniu danych osobowych stanowi załącznik nr 3 do Umowy.
10. Informacja Miasta o przetwarzaniu danych osobowych stanowi załącznik nr 4 do Umowy.

§ 8

Zmiana postanowień Umowy

1. Strony dopuszczają możliwość dokonania zmian w Umowie w przypadku wystąpienia zdarzenia powodującego, iż stawka WIBID przestaje być stawką jedyną/właściwą jako stawka referencyjna dla depozytów, w części dotyczącej ustalania zasad oprocentowania środków na rachunkach klientów, na następujących warunkach:
 - 1) Zmiana, o której mowa powyżej może nastąpić nie później niż do dnia zaprzestania stosowania stawki WIBID wskazanej w Umowie, w sposób określony w pkt 2-3 niżej,
 - 2) Zmiana stawki WIBID na POLSTR lub na inną stawkę najbardziej zbliżoną do niej wielkością i charakterem wskazaną przez Bank, zostanie dokonana w trybie zmiany Umowy oraz umów szczegółowych, które określają zasady oprocentowania środków na rachunkach.
 - 3) Jeżeli najpóźniej w terminie przypadającym na 60 dni przed datą zaprzestania publikacji stawki WIBID, Strony nie uzgodnią stosowania stawki, o której mowa w pkt 2, Bank jako stawkę mającą zastosowanie wskaże stawkę stosowaną dla klientów korporacyjnych/JST. W przypadku niezaakceptowania przez Miasto stawki wskazanej przez Bank najpóźniej w terminie przypadającym na 30 dni przed datą zaprzestania publikacji stawki WIBID, Miasto ma prawo rozwiązania Umowy.
2. Strony dopuszczają możliwość dokonania istotnych zmian postanowień Umowy w stosunku do treści Oferty, w szczególności w przypadku:
 - 1) zaistnienia zmian organizacyjnych jednostek budżetowych i Gminy Miasta Szczecin,
 - 2) zmiany obowiązującej stawki VAT oraz podatku akcyzowego,
 - 3) zmiany wysokości minimalnego wynagrodzenia za pracę ustalonego na podstawie art. 2 ust. 3-5 ustawy z dnia 10 października 2002r. o minimalnym wynagrodzeniu za pracę,
 - 4) zmiany zasad podlegania ubezpieczeniom społecznym lub ubezpieczeniu zdrowotnemu lub wysokości stawki składki na ubezpieczenia społeczne lub zdrowotne,
 - 5) zmiany zasad gromadzenia i wysokości wpłat do pracowniczych planów kapitałowych, o których mowa w ustawie z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych (Dz. U. z 2024 r. poz. 427 ze zm.),
 - 6) wprowadzenia po podpisaniu Umowy nowej regulacji lub zmiany obowiązującego prawa powodującej powstanie po stronie Banku dodatkowych kosztów w stosunku do ponoszonych na dzień podpisania Umowy lub powodującej konieczność zmiany sposobu świadczenia usługi,
 - 7) wystąpienia sytuacji nadzwyczajnej, której Strony działając z należytą starannością, nie mogły przewidzieć,

- 8) wystąpienia okoliczności będących skutkiem lub pozostających w związku z występowaniem na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej stanu zagrożenia epidemiologicznego, stanu epidemii lub stanu nadzwyczajnego,
 - 9) osiągnięcia przez stawkę referencyjną WIBID ON wartości mniejszej niż zero,
 - 10) braku notowań dla stawki referencyjnej WIBID,
 - 11) podjęcia przez strony decyzji o likwidacji punktów kasowych prowadzonych przez Bank i zastąpienia ich opłatomatami lub innym rozwiązaniem produktowym uzgodnionym pomiędzy Stronami.
3. W przypadku wystąpienia jednej z poniższych sytuacji:
- 1) wystąpienia okoliczności będących skutkiem lub pozostających w związku z występowaniem na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej stanu zagrożenia epidemicznego, stanu epidemii lub stanu nadzwyczajnego,
 - 2) wystąpienia innych okoliczności stanowiących siłę wyższą, które uniemożliwiają lub w znacznym stopniu utrudniają wykonywanie Umowy po stronie Banku,
- Bank zastrzega sobie możliwość:
- 1) zmiany sposobu świadczenia niektórych usług będących Przedmiotem Umowy,
 - 2) zawieszenia świadczenia niektórych usług będących Przedmiotem Umowy,
- o czym niezwłocznie zawiadomi Miasto.

§ 9 Wypowiedzenie Umowy

1. Miastu przysługuje prawo wypowiedzenia Umowy przed terminem, na który została zawarta, z zachowaniem formy pisemnej pod rygorem nieważności, z zachowaniem 3-miesięcznego okresu wypowiedzenia w razie wystąpienia istotnych okoliczności powodujących, że wykonanie niniejszej Umowy nie leży w interesie publicznym, czego nie można było przewidzieć w momencie jej zawarcia.
2. Bank uprawniony jest do złożenia oświadczenia o wypowiedzeniu niniejszej Umowy z zachowaniem 3-miesięcznego okresu wypowiedzenia, w formie pisemnej pod rygorem nieważności, w przypadku naruszenia przez Miasto lub jego jednostki organizacyjne którekolwiek z obowiązków przewidzianych w Umowie bądź umowach szczegółowych, jak również w przypadku braku możliwości dalszego wykonywania usług na dotychczasowych zasadach, będącego skutkiem istotnej zmiany warunków lub zaprzestania świadczenia usług telekomunikacyjnych, pocztowych, kurierskich, informatycznych, płatniczych, rozliczeniowych niezbędnych do wykonywania usług, przez dostawców Banku, wycofania z eksploatacji aplikacji informatycznych niezbędnych do realizacji usług lub z innych przyczyn uniemożliwiających Bankowi wykonywanie usług. Bank zastrzega możliwość skorzystania z prawa do wypowiedzenia Umowy także w przypadku istotnej zmiany struktury produktowej i skali współpracy w stosunku do założeń przyjętych do przygotowania Oferty Banku.
3. Termin wypowiedzenia Umowy liczony jest od dnia następującego po dniu doręczenia oświadczenia o wypowiedzeniu osobiście bądź listem poleconym za zwrotnym potwierdzeniem odbioru.
4. Rozwiązanie Umowy, niezależnie od trybu i powodu rozwiązania, skutkuje rozwiązaniem umów szczegółowych, bez konieczności odrębnego ich rozwiązywania w trybie w umowach tych przewidzianym.
5. Postanowienia niniejszego paragrafu nie wyłączają uprawnień Stron do wypowiadania i rozwiązywania umów szczegółowych, zgodnie z zasadami uregulowanymi w tych umowach.

§ 10 Kary umowne

1. Z tytułu niewykonania lub nienależytego wykonania Umowy, z zastrzeżeniem ust. 4 poniżej, Bank zapłaci Miastu kary umowne:
 - 1) w przypadku nieuruchomienia obsługi bankowej budżetu Gminy Miasto Szczecin oraz obsługi kasowej w gmachu Urzędu Miasta i Filii Urzędu Miasta – w dniu 1 stycznia 2026 r. do godz. 7:30; Bank zobowiązany będzie zapłacić Miastu jednorazową karę umowną w wysokości 10.000 zł (słownie: dziesięć tysięcy złotych),
 - 2) w przypadku, gdy w okresie realizacji Umowy, Bank pisemnie wezwany przez Miasto do usunięcia niezgodności w zakresie realizowanej obsługi bankowej budżetu Miasta w stosunku do Przedmiotu Umowy nie usunie jej w terminie określonym w wezwaniu, Bank zobowiązany będzie zapłacić Miastu karę umowną w wysokości 1.000 zł (słownie: tysiąc złotych) za każdy przypadek nieusunięcia niezgodności w terminie wskazanym przez Miasto,
 - 3) w przypadku nieuruchomienia placówek bankowych, pełniących rolę kas do dnia 1 stycznia 2026 r. Bank zobowiązany będzie zapłacić Miastu karę umowną w wysokości 5.000 zł (słownie: pięć tysięcy złotych) za każdy dzień opóźnienia,
 - 4) w przypadku rozwiązania Umowy z przyczyn leżących po stronie Banku, Bank zobowiązany będzie zapłacić Miastu jednorazowo karę umowną w wysokości 10.000 zł (słownie: dziesięć tysięcy złotych).
2. Zapłata kary umownej nie wyłącza uprawnień Miasta do żądania zapłaty odszkodowania uzupełniającego, w tym także na drodze sądowej, w przypadku, gdy wysokość poniesionej na skutek działania lub zaniechania Banku szkody przewyższy wartość kary umownej.
3. W przypadku opóźnienia w przekazywaniu należności pieniężnych przez Bank, na rzecz osób trzecich lub na rzecz Miasta, w zakresie wskazanym w Umowie, Bank zapłaci Miastu odsetki ustawowe za opóźnienie. W przypadku, gdy opóźnienie w realizacji świadczenia pieniężnego na rzecz osoby trzeciej lub Miasta, nastąpiło z winy Banku, Bank obowiązany będzie do pokrycia szkody, jaką poniosło z tego tytułu Miasto, w tym zwrotu wszelkich wynikających z tego kosztów, w szczególności odsetek.
4. Bank nie ponosi odpowiedzialności określonej w ust. 1-3 powyżej w przypadku, gdy niewykonanie lub nienależyte wykonanie obowiązków umownych zostało spowodowane działaniem lub zaniechaniem Miasta.
5. W przypadku rozwiązania Umowy z przyczyn leżących po stronie Miasta, Miasto zobowiązane będzie zapłacić Bankowi jednorazowo karę umowną w wysokości 10.000 zł (słownie: dziesięć tysięcy złotych).

§ 11 Warunki dodatkowe

1. Miasto i jednostki organizacyjne objęte Umową zobowiązane są do bieżącego zamykania rachunków nieaktywnych przez okres co najmniej 3 miesięcy (z wyłączeniem rachunków projektowych).
2. Bank zobowiązuje się do dołożenia wszelkich starań, by udostępnić Miastu oraz/lub jego jednostkom organizacyjnym objętym Umową, na ich żądanie, w związku z postępowaniem reklamacyjnym, w terminie do 14 dni od otrzymania takiego żądania, drogą elektroniczną, wersję (obraz) wskazanego dokumentu źródłowego, który został wprowadzony do polskiego systemu bankowego przez dowolnego płatnika. W przypadku braku możliwości udostępnienia takiego dokumentu, zostanie złożone przez Bank w terminie 14 dni pisemne wyjaśnienie o powodach braku takiej możliwości.
3. Miasto ma prawo do lokowania wolnych środków w innych bankach. W przypadku zainteresowania lokowaniem wolnych środków poza rachunkami prowadzonymi w ramach Umowy, Miasto zobowiązane będzie do skierowania zapytania w zakresie kwotowania dla lokaty również do Banku. Bank zobowiązuje się do każdorazowego kwotowania Miastu lokat na warunkach rynkowych, właściwych dla klientów korporacyjnych Banku. Jeżeli oferta Banku nie będzie ofertą najkorzystniejszą, Bank będzie miał prawo do weryfikacji swojej oferty, przy czym ostateczna decyzja w zakresie wyboru banku, w którym ulokowane zostaną wolne środki należeć będzie do Miasta. Szczegółowy

sposób realizacji procesu zostanie określony pomiędzy Stronami. Miasto zobowiązuje się do nielokowania środków na lokatach w Banku lub poza Bankiem w sytuacjach niedoboru środków na rachunkach Miasta skutkujących koniecznością uruchomienia kredytu w rachunku bieżącym.

4. Miasto oraz jednostki organizacyjne zobowiązują się do zmiany formy wypłat co najmniej 80% łącznej liczby świadczeń na rzecz osób trzecich z gotówkowej na bezgotówkową (wypłaty na rachunek bankowy, karty przedpłacone, wypłata masowa realizowana w bankomacie na podstawie kodu sms) w terminie do 30 czerwca 2026 r. Pozostała część świadczeń może być wypłacana w formie gotówkowej co do zasady wyłącznie w punktach kasowych prowadzonych przez Bank w siedzibie Miasta, o których mowa w §5 ust. 3 pkt 1-2, przy czym w przypadku istotnego natężenia wypłat dopuszcza się wskazanie w uzgodnieniu z Bankiem wybranych oddziałów Banku realizujących wypłaty.
5. Miasto oraz jednostki organizacyjne zobowiązują się do zastąpienia czeków papierowych usługą zleceń wypłaty składanych za pośrednictwem bankowości elektronicznej.
6. Bank powierza realizację przedmiotu Umowy w zakresie udostępnienia terminali POS wraz z zapewnieniem obsługi technicznej oraz rozliczaniem transakcji dokonywanych przy użyciu terminali POS, w szczególności: obsługą procesu autoryzacji transakcji, przetwarzaniem i przysyłaniem komunikatów autoryzacyjnych oraz generowaniem danych w postaci wyciągu transakcji (raporty transakcji) firmie Centrum Elektronicznych Usług Płatniczych eService Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą w Warszawie przy ul. Jana Olbrachta 94.

§ 12

Postanowienia końcowe

1. Umowa obowiązuje od dnia zawarcia, przy czym Przedmiot Umowy realizowany będzie na zasadach w niej określonych w okresie od dnia 1 stycznia 2026 r. do dnia 31 grudnia 2030 r.
2. W związku z kontynuacją obsługi bankowej budżetu Miasta na podstawie niniejszej Umowy karty wzorów podpisów, konteksty i użytkownicy bankowości elektronicznej, narzędzia wydane do bankowości elektronicznej, karty wydane do rachunków i inne narzędzia wydane w ramach Umowy kompleksowej na wykonywanie obsługi bankowej budżetu Gminy Miasto Szczecin i jej jednostek organizacyjnych z dnia 4 grudnia 2024 r. pozostają bez zmiany wg stanu na dzień 31 grudnia 2025 r.
3. Wszelkie zmiany Umowy, o ile inaczej nie postanowiono w treści Umowy, dokonywane będą na podstawie aneksu sporządzonego w formie pisemnej pod rygorem nieważności.
4. W sprawach nieuregulowanych Umową, umowami szczegółowymi, Ofertą i regulaminami zastosowanie mają powszechnie obowiązujące przepisy prawa, w szczególności przepisy Kodeksu cywilnego, Prawa bankowego, Ustawy o finansach publicznych.
5. Strony zgodnie ustalają, że wszelkie spory wynikłe w związku z realizacją Umowy będą rozstrzygane przed sądem powszechnym właściwym rzeczowo dla siedziby Miasta.
6. Niniejsza Umowa stanowi informację publiczną w rozumieniu art. 1 ustawy z dnia 6 września 2001 r. o dostępie do informacji publicznej (tj. Dz. U. z 2022 r. poz. 902) i podlega udostępnieniu na zasadach i w trybie określonych w ww. ustawie.
7. Bank PKO Bank Polski SA oświadcza, że nie występują wobec niego przesłanki wykluczenia z udziału w postępowaniu, o których mowa w art. 7 ust. 1 w związku z ust. 9 ustawy z dnia 13 kwietnia 2022 r. o szczególnych rozwiązaniach w zakresie przeciwdziałania wspieraniu agresji na Ukrainę oraz służących ochronie bezpieczeństwa narodowego (tj. Dz. U. z 2025 r. poz. 514).
8. Umowa została zawarta w trybie art. 7 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawa bankowe w formie elektronicznej przez co zachowuje wymagania formy pisemnej. Każda Strona otrzymuje Umowę jedynie w wersji elektronicznej.
9. Miasto potwierdza, że kontrasygnata skarbnika Miasta Szczecin na Umowie obejmuje także wszelkie umowy, jakie będą zawierane w związku z wykonywaniem usług w niej przewidzianych.

Integralną część Umowy stanowią:

1. Załącznik nr 1 – Wykaz jednostek organizacyjnych Miasta objętych obsługą bankową,
2. Załącznik nr 2 – Wykaz prowizji i opłat stanowiących Indywidualne Warunki Cenowe,
3. Załącznik nr 3 – Informacja Banku o przetwarzaniu danych osobowych,
4. Załącznik nr 4 – Informacja Miasta o przetwarzaniu danych osobowych.

**Piotr
Krzystek**
Elektronicznie
podpisany przez
Piotr Krzystek
Data: 2025.11.03
13:39:40 +01'00'

Prezydent Miasta Szczecin

Podpisano przez/ Signed by:
Data/ Date: 03.11.2025 09:19
mSzafir



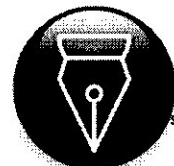
Signed by /
Podpisano przez:
Date / Data: 2025-
11-03 14:28

Pełnomocnicy Banku

**Dorota
Pudło-
Żylińska**
Elektronicznie
podpisany przez
Dorota Pudło-Żylińska
Data: 2025.11.03
13:06:57 +01'00'

Kontrasygnata Skarbnika

Podpisano przez/ Signed by:
Katarzyna
Korszevska
Data/ Date: 03.11.2025 12:44
mSzafir



Signed by / Podpisano
przez:
Piotr Janicki
Gmina Miasto Szczecin
Data / Data: 2025-11-
03 11:37