

### Opis przedmiotu zamówienia

1. Przedmiotem zamówienia jest prowadzenie obsługi bankowej budżetu gminy miasto Sieradz i jednostek budżetowych miasta zaliczanych do sektora finansów publicznych polegającej na:

1) otwarciu i prowadzeniu:

- rachunków gminy miasto Sieradz,
- rachunków 21 miejskich jednostek organizacyjnych wymienionych w załączniku nr 6 do SIWZ.

Liczba jednostek może ulec zmianie w następstwie zmian organizacyjnych w trakcie trwania umowy. W przypadku powołania/likwidacji jednostek bądź wyodrębnienia nowych rachunków bankowych tych jednostek, ich obsługa będzie prowadzona na warunkach zgodnych z SIWZ, ofertą Wykonawcy oraz zawartą umową. Zamawiający zastrzega sobie prawo do zmiany ilości prowadzonych w poszczególnych jednostkach rachunków bankowych, bez konieczności zmiany umowy na obsługę bankową.

Rachunki będą otwierane i zamykane przez osoby upoważnione ze strony Zamawiającego i jego jednostek organizacyjnych.

2) bieżącej obsłudze bankowej:

- a) otwarcie i prowadzenie rachunku bieżącego budżetu gminy miasto Sieradz, na którym gromadzone są wpłaty oraz z którego dokonywane są wypłaty środków miasta. Miasto będzie uprawnione do zaciągania odnawialnego kredytu w rachunku bieżącym budżetu miasta,
- b) otwarcie i prowadzenie rachunków złotych i walutowych podmiotów biorących udział w postępowaniu, w tym przeznaczonych do obsługi projektów realizowanych przy udziale środków pochodzących z Unii Europejskiej i innych źródeł zagranicznych,
- c) otwarcie i prowadzenie rachunków funduszy celowych i rachunków dochodów jednostek, o których mowa w art.223 ust.1 ustawy o finansach publicznych:
  - Wykonawca zobowiązany jest otworzyć i prowadzić na rzecz podmiotów objętych zamówieniem rachunki w liczbie niezbędnej do prowadzenia prawidłowej gospodarki finansowej,
  - Wykonawca będzie otwierał i zamykał rachunki bankowe dla wniosków złożonych do godz.12.00 w dniu złożenia wniosku, dla pozostałych wniosków w następnym dniu roboczym,
  - Wykonawca nie może spowodować ujemnego salda na innych, niż rachunek bieżący budżetu miasta Sieradza rachunkach bankowych podmiotów objętych zamówieniem,
  - Wykonawca realizuje wyłącznie dyspozycje pieniężne z rachunków bankowych podmiotów objętych zamówieniem podpisane przez osoby upoważnione,
- d) zerowanie sald na koniec roku kalendarzowego na wskazanych przez Zamawiającego rachunkach bankowych,
- e) realizacji poleceń przelewu w formie elektronicznej na rachunki prowadzone w innych bankach oraz banku prowadzącego obsługę rachunków,
- f) przyjmowanie wpłat gotówkowych z tytułu podatków i opłat na rzecz gminy miasto Sieradz poza kolejnością poprzez wydzielenie odrębnego stanowiska bądź zaprogramowanie pierwszeństwa w elektronicznym systemie kolejkowym na rzecz gminy miasto Sieradz,
- g) przyjmowanie płatności wnoszonych na rzecz Zamawiającego za pomocą kart płatniczych przy użyciu terminali POS (stacjonarne lub przenośne elektroniczne

urządzenia) oddanych w nieodpłatne użytkowanie, zwolnione z prowizji i opłat:

- Wykonawca będzie świadczyć na rzecz Zamawiającego usługę związaną z realizacją i rozliczeniem transakcji za pomocą terminali POS opłacanych kartami płatniczymi, także z wykorzystaniem technologii zbliżeniowej,
- Wykonawca wyposaży Zamawiającego w terminale POS w terminie do 14 dni od dnia złożenia pisemnego zapotrzebowania. Obecne zapotrzebowanie na terminale POS wynosi 4 sztuki, przy czym Zamawiający zastrzega sobie możliwość zwiększenia liczby terminali POS do wysokości nie większej niż 10 sztuk w zależności od własnych potrzeb bez ponoszenia dodatkowych kosztów,
- Wykonawca zapewni obsługę techniczną i rozliczanie transakcji dokonywanych przy użyciu terminali, a także obsługę procesu autoryzacji transakcji, przetwarzania i przesyłania komunikatów autoryzacyjnych oraz generowanie danych w postaci wyciągu transakcji,
- Wykonawca zobowiązuje się do dostarczenia drogą elektroniczną stosownych dla tego zakresu materiałów szkoleniowych,

h) dokonywanie wypłat gotówkowych,

- wypłaty gotówkowe będą zlecane przez Zamawiającego przy wykorzystaniu systemu bankowości elektronicznej poprzez ręczne wprowadzenie danych lub wczytanie pliku zawierającego listę odbiorców gotówki z danymi o:
  - kwocie wypłaty,
  - kontrahencie/kliencie z podaniem co najmniej imienia i nazwiska,
  - identyfikacji kontrahenta/klienta w postaci nr PESEL lub serii i nr dowodu osobistego/paszportu/karty pobytu,
  - szczegółach zlecenia wypłaty,
  - terminie zlecenia wypłaty i terminie do kiedy kontrahent może odebrać gotówkę,
- środki przekazane kontrahentowi/klientowi będą gotowe do odbioru maksymalnie w ciągu 1,5 godziny od przekazania zlecenia do Wykonawcy przez Zamawiającego,
- identyfikacja kontrahenta/klienta wypłaty gotówkowej odbywać się będzie na podstawie dokumentu tożsamości/paszportu/karty pobytu,
- odbiór środków przez kontrahenta/klienta możliwy będzie do wykonania w dowolnej placówce Wykonawcy prowadzącego obsługę kasową w terminie do 30 dni od dnia zlecenia wypłaty,
- Zamawiający zastrzega sobie możliwość realizacji wypłaty gotówkowej na podstawie wystawionego czeku.

i) codzienne generowanie i dostarczanie wyciągów bankowych wraz z dokumentami źródłowymi:

- Wykonawca zapewni sporządzanie i przekazywanie Zamawiającemu wyciągów bankowych drogą elektroniczną w formacie PDF, (lub podobnym) oraz awaryjnie w formie papierowej,
- wyciągi bankowe będą zawierały wszystkie informacje o płatnościach, jakie zostały umieszczone przez kontrahentów w opisie płatności,
- wyciągi bankowe powinny być numerowane, dodatkowo każdy wyciąg musi zawierać co najmniej następujące informacje:
  - rodzaj rachunku,
  - pełną nazwę posiadacza rachunku,
  - informację o przeprowadzonych wpłatach i wypłatach,
  - pełny tytuł płatności,
  - numer rachunku Beneficjenta, Zleceniodawcy i jego pełną nazwę,

- pełny tytuł płatności,
- datę realizacji transakcji,
- datę uznania/obciążenia rachunku,
- Wykonawca zapewni dostarczanie wyciągów bankowych w formie elektronicznej niezwłocznie, jednak nie później niż do godz. 8:00 następnego dnia roboczego w systemie bankowości elektronicznej oraz ich wydawanie w formie papierowej nie później niż do godz. 10:00 następnego dnia roboczego, wyłącznie osobom wymienionym w karcie wzorów podpisów lub innym osobom upoważnionym przez Zamawiającego,
- niezgodności dotyczące zapisów w wyciągach bankowych wyjaśniane będą przez Wykonawcę nie później niż w ciągu 2 dni roboczych od dnia zgłoszenia,
- w przypadku wystąpienia błędnego uznania, Wykonawca wystąpi pisemnie do Zamawiającego o dokonanie zwrotu wraz z podaniem uzasadnienia, w terminie 2 dni roboczych od wystąpienia błędnego uznania,
- j) realizacji zleceń płatniczych w złotych, przelewów w formie papierowej na rachunki prowadzone w innych bankach oraz w banku prowadzącym obsługę rachunku Zamawiającego:
  - wykonywanie dyspozycji Zamawiającego – polecenia przelewu w złotych, kierowane do banków krajowych w formie elektronicznej mają być realizowane w dniu ich złożenia najbliższą sesją ELIXIR i SORBNET lub pierwszą sesją w dniu wskazanym w poleceniu, w przypadku przelewu z datą przyszłą,
- 3) pozostałe usługi bankowe:
  - a) udzielanie poręczeń i gwarancji bankowych,
  - b) wydawanie blankietów czeków gotówkowych, i ich potwierdzanie,
  - c) wydawanie opinii bankowej o prowadzonym rachunku bankowym oraz innych opinii, zaświadczeń, informacji, zestawień i raportów w zakresie prowadzonej obsługi bankowej,
  - d) przechowywanie depozytów.
- 2. Oprocentowanie środków pieniężnych:
  - możliwość automatycznego lokowania środków na rachunkach lokat krótkoterminowych typu Overnight, jeśli oprocentowanie będzie wyższe niż na rachunku bieżącym,
  - oprocentowanie środków pieniężnych gromadzonych na rachunkach bankowych (w PLN) oparte ma być na stawce WIBID 1M złotych depozytów międzybankowych pomniejszonej o współczynnik zaoferowany przez Wykonawcę, przy czym współczynnik nie może być większy niż 1,00. Oprocentowanie środków pieniężnych gromadzonych na rachunkach bankowych (w walutach obcych) oparte ma być na stawce EURIBOR 1M pomniejszonej o marżę Wykonawcy. Marża Wykonawcy winna być podana w % i stała w okresie obowiązywania umowy. Zamawiający zastrzega, iż wysokość oprocentowania środków pieniężnych gromadzonych na rachunkach bankowych (w PLN i walutach obcych) w całym okresie obowiązywania nie może być niższe niż 0%. Zamawiający nie wyznacza szczegółowej metodologii obliczania wysokości stawki bazowej WIBID 1M i EURIBOR 1M do ustalenia wysokości oprocentowania w okresie obowiązywania umowy. Odsetki od środków pieniężnych przechowywanych na oprocentowanych rachunkach będą naliczane przy zastosowaniu miesięcznej kapitalizacji i będą dopisywane do tych rachunków. Dla wyliczenia odsetek przyjmuje się, że rok ma 365 dni,
  - Zamawiający zastrzega sobie swobodę lokowania wolnych środków w innych bankach, zgodnie z art. 264 ust. 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009r. o finansach publicznych (Dz.U. Nr 157, poz. 1241 z późniejszymi zmianami).

3. Zapewnienie elektronicznego systemu obsługi bankowej kompatybilnego z systemami finansowo-księgowymi podmiotów objętych zamówieniem.

Wiodącymi systemami finansowo-księgowymi używanymi przez Zamawiającego są systemy SIGID z Zakładu Systemów Informatycznych Sp. z o.o. w Poznaniu, SIGMA Vulcan Wrocław, ENOVA 365-kadry i płace z firmy Soneta.

Zamawiający wymaga, żeby udostępniony system bankowości elektronicznej spełniał następujące minimalne wymagania :

- a) system powinien poprawnie funkcjonować na stacjach roboczych pracujących pod kontrolą systemu operacyjnego MS Windows XP/Vista/7 i wyższe,
- b) zapewnienie prawidłowej pracy w przypadku korzystania ze wszystkich typów przeglądarek internetowych niezależnie od ustawionej rozdzielczości i wielkości okna w przeglądarce,
- c) dostęp do systemu tylko dla uwierzytelnionych użytkowników poprzez zapewnienie jednoznacznej identyfikacji użytkownika w procesie logowania (unikalność identyfikatorów i zmiany haseł),
- d) informowanie zalogowanego użytkownika o ostatnim prawidłowym i nieprawidłowym logowaniu z użyciem jego identyfikatorów (nazwa użytkownika/hasło),
- e) nadanie szczegółowego dostępu użytkownikowi do funkcji w systemie na wniosek Zamawiającego (w szczególności do poszczególnych rachunków oraz do ściśle określonych operacji na nich, co najmniej podgląd, tworzenie, aktualizacja, usuwania),
- f) autoryzacja 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,
- g) realizacja zleceń płatniczych w złotych:
  - 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 lub pierwszą sesją w dniu wskazanym w poleceniu, w przypadku przelewu z datą przyszłą,
- h) realizacja transakcji przelewowych wewnątrz banku będzie następować w czasie rzeczywistym,
- i) zabezpieczenie systemowe uniemożliwiające podwójne wczytanie plików z tymi samymi płatnościami,
- j) dokonywanie przelewów krajowych i zagranicznych – także z datą przyszłą, pozwalające na jednorazowe wysyłanie grupy przelewów w okresie rozliczeniowym (np. płatności wobec ZUS, US). Złożenie polecenia przelewu musi być możliwe również w przypadku braku środków na jego wykonanie, a transakcja zostanie zrealizowana natychmiast po pojawieniu się odpowiedniego salda rachunku,
- k) grupowanie przelewów w paczki z możliwością podpisania zestawu przelewów przed wysyłką do Wykonawcy,
- l) drukowanie pojedynczych potwierdzeń transakcji uznaniowych i obciążeniowych zarejestrowanych na rachunkach bankowych dostępnych w systemie bankowości elektronicznej wraz z możliwością zapisu danych w formacie plików PDF,
- m) przeszukiwanie zbiorów wszystkich operacji na wszystkich rachunkach wg różnych kryteriów wyszukiwania, co najmniej: rodzaj operacji, nazwa kontrahenta, daty, okresu, kwoty, po dowolnym fragmencie nazwy kontrahenta, tytułu płatności, numeru rachunku i innych możliwych do wyodrębnienia kryteriach oraz możliwość uzyskania historii rachunków od Wykonawcy,

- n) jednoczesne funkcjonowanie wszystkich stanowisk w tym samym czasie (wymóg systemu wielostanowiskowego),
  - o) kompatybilność systemu bankowości elektronicznej z systemami finansowo-księgowymi podmiotów objętych zamówieniem:
  - p) informowanie użytkowników o wszystkich istotnych sprawach związanych z systemem (np. awarie, aktualizacje, przelewy odrzucone przez Wykonawcę z podaniem komunikatu o przyczynie odrzucenia),
  - q) spełnienie wymogów z zakresu przetwarzania danych osobowych określonych w powszechnie obowiązujących przepisach prawa,
  - r) Zamawiający wymaga od Wykonawcy wykonania następujących czynności:
    - zainstalowania i uruchomienia stanowisk bankowości elektronicznej, wg harmonogramu uzgodnionego z Zamawiającym,
    - poprawnego działania oprogramowania bankowości elektronicznej na stanowiskach komputerowych wskazanych przez Zamawiającego,
    - dostarczenie i zainstalowanie, we współpracy z Zamawiającym, na własny koszt i konserwowanie w okresie trwania umowy odpowiedniej ilości dodatkowych urządzeń takich jak np. tokeny, karty podpisu elektronicznego, czytniki kart czy inne wyposażenie komputerowe potrzebne do bezpiecznej pracy systemu,
  - s) terminowego dostarczania nowych czytników, kart lub innych urządzeń (w przypadku awarii, nowych struktur organizacyjnych) na wniosek Zamawiającego (czas reakcji musi wynosić maksymalnie trzy dni robocze od chwili złożenia wniosku),
  - t) przeszkolenia wszystkich użytkowników korzystających z systemu wg harmonogramu uzgodnionego pomiędzy stronami, który umożliwi wdrożenie systemu i zapewni jego sprawne funkcjonowanie,
  - u) zapewnienie alternatywnego realizowania przelewów elektronicznych, przygotowanych przez systemy informatyczne podmiotów objętych postępowaniem w razie awarii sieci komputerowej wykluczającej możliwość standardowego wykorzystania kanału elektronicznego wykorzystywanego przez system bankowości elektronicznej (np. możliwość przygotowania nośnika danych i jego fizyczne dostarczenie do dowolnego oddziału banku Wykonawcy, itp.),
  - v) przekazania w terminie nie późniejszym niż 14 dni po zakończeniu realizacji umowy, bazy danych z archiwum operacji na rachunkach oraz słowników z danymi wprowadzonymi przez Zamawiającego (w tym rachunki kontrahentów i dane teleadresowe), w formacie uzgodnionym z Zamawiającym,
  - w) dostarczenie drogą elektroniczną materiałów umożliwiających zapoznanie się z działaniem systemu przed jego zainstalowaniem we wskazanych podmiotach Zamawiającego,
  - x) na wniosek Zamawiającego udostępnienie do wglądu logów systemu (co najmniej: próby nieudanych logowań – kto i z jakiego adresu IP, lista zablokowanych kont, lista wykonanych przez wybranego użytkownika w podanym okresie, itp.).
4. Umożliwienie realizacji w trybie zwykłym i pilnym dyspozycji złożonych przez posiadacza rachunku drogą elektroniczną z wykorzystaniem systemu ELIXIR, SORBNET, SWIFT, SEPA (w jednostkach, w których nie będzie realizowana obsługa za pomocą elektronicznego systemu). Wykonawca zapewni czas transferu środków finansowych według zasad obowiązujących w tych systemach, w tym w szczególności przelewów krajowych i zagranicznych (elektronicznych i papierowych w sytuacji awarii systemu) oraz wpłat i wypłat gotówkowych z rachunków podmiotów objętych postępowaniem, w oddziałach i filiach Wykonawcy niezależnie od tego, w którym oddziale/filii zostaną otwarte i będą prowadzone rachunki.

5. Zapewnienie możliwości wprowadzenia usługi automatycznej identyfikacji przychodzących płatności masowych związanych z numerem rachunku rzeczywistego określonego przez Zamawiającego oraz:
  - a) zapewnienie współpracy tej usługi z systemem informatycznym Zamawiającego, tak aby wpłaty które wpłynęły na rachunki wirtualne wczytane zostały do systemu finansowo-księgowego i rozksięgowane na indywidualne konta podatników,
  - b) przeprowadzaniu rozliczeń pieniężnych z tytułu zrealizowanych dyspozycji pieniężnych na rachunkach wirtualnych Zamawiającego,
  - c) zautomatyzowanie identyfikacji płatnika i rodzaju płatności, polegającej na udostępnieniu przez bank odpowiedniej liczby cyfr w ramach numeru rachunku (składający się z min. 8 cyfr),
  - d) możliwość przeglądania transakcji w systemie bankowości elektronicznej,
  - e) dostarczanie Zamawiającemu raportu dotyczącego masowych płatności z tytułu wpłat na rachunki wirtualne najpóźniej do godz. 8:00 następnego dnia po dokonaniu wpłaty na rachunek wirtualny. Treść i rodzaj raportu Zamawiający uzgodni wraz z Wykonawcą.
6. Udostępnienie odnawialnego kredytu krótkoterminowego w rachunku bieżącym gminy miasta Sieradz na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu do wysokości określonej upoważnieniem w uchwale budżetowej gminy miasta Sieradz:
  - kredyt przeznaczony będzie na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu miasta. Oznacza to, że będzie on spłacany najpóźniej do ostatniego dnia roboczego danego roku budżetowego, a w ostatnim roku obowiązywania umowy – ostatniego dnia obowiązywania umowy,
  - limit kredytu będzie w dyspozycji Zamawiającego przez cały okres obowiązywania umowy. Kredyt będzie uruchamiany w dowolnej wysokości bez wcześniejszej konieczności zawiadamiania o zamiarze jego uruchomienia. Kredyt będzie do dyspozycji w pierwszym dniu roboczym każdego roku obowiązywania umowy,
  - oprocentowanie kredytu krótkoterminowego na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu gminy w rachunku bieżącym, obliczone w oparciu o zmienną stopę procentową opartą o stawkę WIBOR 1M plus/minus stała marża banku w pkt % zaproponowana przez Wykonawcę (w ofercie) w okresie obowiązywania umowy,
  - do naliczania odsetek przyjmuje się, że miesiąc ma rzeczywistą liczbę dni, a rok 365 dni,
  - odsetki od wykorzystanego kredytu będą płatne w ostatnim dniu roboczym danego miesiąca i pobierane przez Wykonawcę z rachunku wskazanego przez Zamawiającego po uprzednim przesłaniu zawiadomienia o wysokości odsetek. Odsetki w ostatnim roku obowiązywania umowy będą pobrane ostatniego dnia obowiązywania umowy,
  - na uruchomienie kredytu krótkoterminowego w rachunku bieżącym Zamawiający podpisze odrębną umowę kredytową i dokona wszystkich czynności bankowych związanych z udzieleniem kredytu,
  - zabezpieczeniem niniejszego kredytu winien być weksel in blanco.
7. Ponadto Zamawiający wymaga, by Wykonawca:
  - a) posiadał lub zorganizował w granicach administracyjnych miasta Sieradz, we własnym zakresie i na własny koszt punkt bankowy przeznaczony do obsługi Zamawiającego w pełnym zakresie, czynny co najmniej w godz. 8:00 – 15:00,
  - b) posiadał co najmniej 2 punkty kasowe na terenie Miasta Sieradza,
  - c) nie obciążał płatników prowizjami od wpłat podatków, opłat i innych należności na rzecz budżetu gminy miasta Sieradza oraz jednostek organizacyjnych gminy,
  - d) obsługa w punkcie kasowo-bankowym zapewniała:

- realizowanie wszelkich wpłat gotówkowych na rachunki gminy miasta Sieradza, i jednostek organizacyjnych
  - realizowanie wszystkich wypłat gotówkowych z rachunków gminy miasto Sieradz i jednostek organizacyjnych ,
  - realizowanie przelewów w formie papierowej (w sytuacji awarii) i bieżące przekazywanie wyciągów bankowych.
8. Zmawiający nie dopuszcza możliwości pobierania żadnych dodatkowych opłat bankowych związanych z udzieleniem kredytu w rachunku bieżącym budżetu Miasta, za wyjątkiem należnego Wykonawcy oprocentowania i prowizji, zgodnie z ofertą Wykonawcy.
9. Wykonawca zobowiązuje się na każde żądanie Zamawiającego nieodpłatnie doręczać do gwarantów z tytułu gwarancji ubezpieczeniowych i bankowych, przedłożone przez Zamawiającego dokumenty z potwierdzeniem, że podpisy złożone na dokumencie należą do osób uprawnionych do zaciągania zobowiązań majątkowych w imieniu Zamawiającego.
10. Wykonawca nie będzie pobierał dodatkowych opłat, np.:
- a) tytułem wpłat gotówkowych i bezgotówkowych dokonywanych na rzecz gminy miasto Sieradz i jednostek organizacyjnych (podatków, opłat lokalnych oraz innych należności budżetowych),
  - b) tytułem wypłat gotówkowych z rachunku gminy miasta Sieradz i jednostek organizacyjnych,
  - c) tytułem otwarcia rachunku bankowego (w PLN) stanowiącego subkonto rachunku podstawowego budżetu gminy miasto Sieradz i jednostek organizacyjnych,
  - d) tytułem przelewów wewnętrznych na konto w banku obsługującym (między rachunkami prowadzonymi przez bank),
  - e) tytułem wyciągów z rachunku bankowego,
  - f) za wydawanie opinii bankowych i zaświadczeń i innych.