

Tekst jednolity na 02.11.2018 r.

Opis przedmiotu zamówienia

Obsługa bankowa budżetu Gminy Konstantynów Łódzki oraz jednostek organizacyjnych

1. Przedmiotem zamówienia jest obsługa bankowa budżetu Gminy Konstantynów Łódzki oraz jednostek organizacyjnych Gminy.

Obsługą bankową zostaną objęte:

L p	Nazwa jednostki	Adres	Kod miasto
1	Gmina Konstantynów Łódzki	Zgierska 2	95-050 Konstantynów Łódzki
2	Urząd Miejski w Konstantynowie Łódzkim	Zgierska 2	95-050 Konstantynów Łódzki
3	Szkoła Podstawowa nr 1	Łódzka 117	95-050 Konstantynów Łódzki
4	Szkoła Podstawowa nr 2	Kilińskiego 75	95-050 Konstantynów Łódzki
5	Szkoła Podstawowa nr 5	Sadowa 5/7	95-050 Konstantynów Łódzki
6	Konstantynowskie Centrum Pomocy Rodzinie	Słowackiego 11	95-050 Konstantynów Łódzki
7	Miejski Ośrodek Pomocy Społecznej	Słowackiego 11	
8	Miejska Biblioteka Publiczna	Plac Kościuszki 10	95-050 Konstantynów Łódzki
9	Miejski Ośrodek Kultury	Łódzka 28;	95-050 Konstantynów Łódzki
10	Przedszkole nr 1	Daszyńskiego 3/5	95-050 Konstantynów Łódzki
11	Przedszkole nr 2	Sadowa 8	95-050 Konstantynów Łódzki
12	Przedszkole nr 3	Lutomierska 4	95-050 Konstantynów Łódzki
13	Centrum Sportu i Rekreacji	Kilińskiego 75 A	95-050 Konstantynów Łódzki
14	Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej	Sadowa 10	95-050 Konstantynów Łódzki
15	Pracownicza Kasa Zapomogowo-Pożyczkowa	Zgierska 2	95-050 Konstantynów Łódzki
16	Przedsiębiorstwo Komunalne Gminy Konstantynów Łódzki (rachunek do wpłat z tytułu czynszu za najem lokali mieszkalnych - dochody Gminy)	ul. Jana Pawła II nr 44	95-050 Konstantynów Łódzki
17	Przedsiębiorstwo Komunalne Gminy Konstantynów Łódzki (rachunek do wpłat z tytułu opłaty targowej - dochody Gminy).	ul. Jana Pawła II nr 44	95-050 Konstantynów Łódzki

2. Termin realizacji 60 miesięcy **od 01.01.2019 roku do 31.12.2023 roku.**

3. Zakres zamówienia obejmuje:

- 1) otwieranie, prowadzenie i zamykanie rachunków bankowych w złotych polskich i walutach obcych,
- 2) prowadzenia obsługi bankowej w placówkach bankowych Wykonawcy,
- 3) zapewnienie bezpiecznego i sprawnego korzystania z systemu bankowości internetowej, w tym realizacja przelewów, krajowych i zagranicznych, w ramach banku Wykonawcy oraz do innych banków,
- 4) realizacja przelewów, krajowych i zagranicznych, w formie papierowej w ramach banku Wykonawcy oraz do innych banków,
- 5) oprocentowanie środków pieniężnych na rachunkach oraz lokowanie wolnych środków na

- lokatach bankowych,
- 6) obsługa wpłat i wypłat gotówkowych w walucie krajowej i zagranicznej, dokonywanych do i z kas banku Wykonawcy, przez pracowników oraz kontrahentów Zamawiającego i jego jednostek organizacyjnych,
 - 7) obsługa wpłat dokonywanych w formie zamkniętej oraz usługa liczenia bilonu,
 - 8) identyfikacja wpłat masowych oraz zapewnienie współpracy z systemem finansowo-księgowym Zamawiającego i jego jednostek organizacyjnych,
 - 9) udzielanie Zamawiającemu kredytu odnawialnego w rachunku bieżącym,
 - 10) wystawianie zaświadczeń o otwarciu i zamknięciu rachunków, o rachunkach i środkach na rachunkach, o obsłudze rachunków, o zadłużeniu Zamawiającego, a także wystawianie innych opinii i zaświadczeń oraz informacji niezbędnych przy wykonywaniu zadań Zamawiającego i jego jednostek organizacyjnych, w tym na potrzeby badania sprawozdań finansowych,
 - 11) przeszkolenia pracowników Zamawiającego i jego jednostek organizacyjnych w zakresie obsługi systemu bankowości elektronicznej oraz udzielanie im wsparcia telefonicznego i/lub za pośrednictwem poczty elektronicznej, w godzinach pracy Zamawiającego i jednostek,
 - 12) udostępnienie wyciągów bankowych w formie elektronicznej i papierowej oraz dostarczanie wyciągów papierowych dotyczących Gminy Konstantynów Łódzki,
 - 13) udostępnienie i przekazywanie w formie elektronicznej, pliku JPK_WB (Jednolity Plik Kontrolny – Wyciąg Bankowy),
 - 14) operacje zerowania rachunków,
 - 15) realizacja zleceń stałych,
 - 16) wydawanie blankietów czekowych,
 - 17) objęcie obsługą bankową kasy zapomogowo – pożyczkowej Zamawiającego,
 - 18) objęcie obsługą bankową 2 rachunków Przedsiębiorstwa Komunalnego Gminy Konstantynów Łódzki Sp. z o.o. do wpłat na rzecz należności Gminy
 - 19) informowanie o zajęciach praw majątkowych,
 - 20) potwierdzanie zgodności podpisów zgodnie z kartą wzorów podpisów,
 - 21) zapewnienie wsparcia merytorycznego przez doradców bankowych oraz wsparcia technicznego przez opiekunów systemu bankowości elektronicznej.

4. Przedmiot zamówienia obejmuje w szczególności kompleksową obsługę bankową budżetu Zamawiającego w zakresie:

1) otwierania, zamykania i prowadzenia rachunków bankowych w złotych polskich i walutach obcych, w tym:

- a) rachunku bieżącego budżetu Gminy Konstantynów Łódzki w PLN, na którym gromadzone są wpłaty i z którego dokonywane są wypłaty środków budżetu Gminy,
- b) rachunków bieżących dochodów i wydatków, w PLN i walutach wymienialnych – Gminy Konstantynów Łódzki, jako jednostki samorządu terytorialnego, Urzędu Miejskiego w Konstantynowie Łódzkim jako jednostki budżetowej oraz innych jednostek organizacyjnych Gminy Konstantynów Łódzki (tabelaryczny wykaz jednostek organizacyjnych na rzecz których będzie świadczona obsługa bankowa zawiera załącznik Nr 1 SIWZ,
- c) rachunków przeznaczonych do obsługi projektów realizowanych przy współudziale środków z Unii Europejskiej i innych źródeł zagranicznych,
- d) rachunków pomocniczych (w PLN) Gminy Konstantynów Łódzki jako jednostki samorządu terytorialnego oraz Urzędu Miejskiego jako jednostki budżetowej oraz innych jednostek

organizacyjnych Gminy, zgodnie z dyspozycjami wydanymi przez te jednostki, m.in. wydzielonych rachunków dochodów w jednostkach oświatowych, rachunków wyodrębnionych, w tym: dla potrzeb ewidencjonowania dochodów budżetu państwa, dla potrzeb wyodrębnienia ewidencji niektórych zadań (w tym takich jak: dotacje, dochody budżetu państwa),

- e) rachunków sum depozytowych w PLN do obsługi kaucji, wadium i zabezpieczeń oraz innych tytułów dopuszczonych przepisami, w ramach których Wykonawca zobowiązuje się otworzyć dla każdego rodzaju wpłaty/sprawy odrębny mikro rachunek i naliczyć odsetki proporcjonalnie do zgromadzonego wkładu dla każdej wpłaconej kwoty,
- f) rachunków walutowych,
- g) otwierania, zamykania i prowadzenia rachunków Gminy Konstantynów Łódzki jako jednostki samorządu terytorialnego oraz Urzędu Miejskiego jako jednostki budżetowej oraz jednostek organizacyjnych Gminy Konstantynów Łódzki, zgodnie z dyspozycjami posiadaczy rachunków na bieżąco oraz aktualnymi potrzebami, bez konieczności zmiany umowy, przy czym:
 - rachunki bankowe otwierane i zamykane będą w wybranych przez jednostki organizacyjne placówkach bankowych lub za pomocą systemu bankowości elektronicznej,
 - bank będzie otwierał rachunki bankowe (z możliwością zablokowania do podanej daty) niezwłocznie, nie później jednak niż w ciągu 24 godzin od dnia złożenia dyspozycji,
 - bank będzie zamykał rachunki bankowe w ciągu 2 dni roboczych od dnia złożenia dyspozycji, z zastrzeżeniem, że w przypadku zamykania rachunków likwidowanych, przekształcanych bądź podlegających włączeniu do innych, jednostek organizacyjnych, z dniem określonym w uchwale Rady Miejskiej w Konstantynowie Łódzkim, bądź innych przepisach, rachunki te będą zamykane po wykonaniu wszystkich operacji wynikających ze złożonych dyspozycji, w tym za pośrednictwem bankowości elektronicznej, przy czym niedopuszczalny jest brak realizacji przelewów/dyspozycji ostatniego dnia działalności jednostki w godzinach jej pracy; zamknięcie rachunków winno nastąpić nie wcześniej niż o godz. 17.00, chyba że jest to ostatni dzień roku – w takich przypadkach Zamawiający będzie indywidualnie ustalał zasady zamykania rachunków,
 - dodatkowo Bank będzie wystawiał na prośbę Zamawiającego w tym jego jednostek organizacyjnych, zaświadczenie o otwarciu rachunku w ciągu trzech dni roboczych licząc od dnia złożenia wniosku o jego otwarcie,
- h) zmiany liczby lub nazw jednostek organizacyjnych Gminy Konstantynów Łódzki, jakie będą miały miejsce w trakcie trwania umowy, nie będą wymagać ponoszenia dodatkowych opłat i prowizji ani konieczności zmian umowy, a jedynie potrzebę złożenia przez Zamawiającego wniosku z wykazem zmian,
- i) w przypadku powołania nowych jednostek organizacyjnych w okresie objętym umową, ich

obsługa bankowa będzie prowadzona na warunkach zgodnych z SIWZ oraz umową;

2) oprocentowania środków na rachunkach bankowych, wg niżej wymienionych zasad:

1. środki pieniężne zgromadzone na rachunkach bankowych będą oprocentowane według stawki zmiennej miesięcznej. Zmiana oprocentowania nie wymaga zmiany umowy,
2. wysokość oprocentowania środków zgromadzonych na rachunkach należących do Zamawiającego i jego jednostek organizacyjnych, prowadzonych w złotych, wyznaczana będzie co miesiąc, pierwszego dnia roboczego każdego miesiąca, jako suma wysokości stawki WIBID 1M z miesiąca poprzedzającego dzień ustalania oprocentowania i współczynnika marży Wykonawcy określonego w ofercie, przy czym w przypadku likwidacji stawki WIBID 1M zostanie ona zamieniona na stawkę, która zastąpi stawkę WIBID 1M, albo na stawkę najbardziej zbliżoną swą wielkością i charakterem do stawki WIBID 1M,
3. oprocentowanie środków na rachunkach walutowych będzie oparte o stosowane przez Wykonawcę stawki dla klientów korporacyjnych,
4. o wysokości kwoty odsetek i oprocentowania w każdym miesiącu Wykonawca zawiadomi Zamawiającego w formie elektronicznej, bez obciążania dodatkowymi kosztami,
5. naliczanie i kapitalizowanie odsetek od środków na lokatach overnight oraz weekendowych następować będzie na zakończenie lokaty odsetki będą dostępne następnego dnia roboczego po zakończeniu lokaty, za wyjątkiem odsetek należnych za miesiąc grudzień, w którym odsetki będą dostępne ostatniego dnia roboczego w roku,

3) udzielania Zamawiającemu corocznie, odnawialnego kredytu w rachunku bieżącym, który będzie przeznaczony na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu miasta, przy czym:

- a) kredyt w rachunku bieżącym będzie udzielany wg zasady, że tylko rachunek podstawowy (bieżący) budżetu Gminy Konstantynów Łódzki będzie mógł posiadać saldo ujemne,
- b) wielkość kredytu będzie corocznie określana w uchwale budżetowej; organ wykonawczy zobowiązuje się do zgłaszania w projekcie uchwały budżetowej kwoty kredytu w wysokości nie wyższej niż 500 000,00 zł (słownie: pięćset tysięcy złotych) na każdy rok budżetowy,
- c) postawienie kredytu do dyspozycji Zamawiającego nastąpi od 2 stycznia 2019 roku, po ustanowieniu prawnego zabezpieczenia spłaty tego kredytu,
- d) kredyt będzie uruchamiany w dowolnej wysokości do kwoty maksymalnego limitu zadłużenia wynikającego z umowy, bez konieczności wcześniejszego zawiadomienia o zamiarze jego uruchomienia,
- e) Wykonawca może pobierać opłaty i prowizje od niewykorzystanego kredytu,
- f) oprocentowanie kredytu będzie zmienne, wyznaczane co miesiąc, pierwszego dnia

- roboczego każdego miesiąca, jako „+” wysokości stawki WIBOR 1M z miesiąca poprzedzającego dzień ustalenia oprocentowania i marży Wykonawcy określonej w ofercie, przy czym, jeżeli oprocentowanie kredytu osiągnie poziom poniżej zera, do czasu osiągnięcia wartości dodatniej przyjęte zostanie oprocentowanie kredytu równe zero,
- g) w przypadku likwidacji stawki WIBOR 1M zostanie ona zamieniona na stawkę, która zastąpi stawkę WIBOR 1M, albo na stawkę najbardziej zbliżoną swą wielkością i charakterem do stawki WIBOR 1M,
 - h) odsetki od kredytu naliczane będą za rzeczywistą liczbę dni wykorzystania kredytu przy założeniu, że rok liczy 365 dni, od dnia powstania zadłużenia z tytułu udzielonego kredytu do dnia poprzedzającego jego spłatę włącznie,
 - i) odsetki od wykorzystanego kredytu w rachunku bieżącym będą naliczane i pobierane przez Wykonawcę przy każdym wpływie na konto, w ostatnim dniu kalendarzowym każdego miesiąca o ile dzień ten będzie dniem roboczym. W sytuacji, gdy dzień ten nie będzie dniem roboczym, odsetki będą naliczone i pobrane przez Wykonawcę w pierwszym dniu roboczym kolejnego miesiąca. W przypadku, gdy spłata kredytu nastąpi w ostatnim dniu roboczym w roku, odsetki zostaną naliczone i pobrane również w tym dniu. W ostatnim roku obowiązywania umowy odsetki będą pobrane w ostatnim dniu obowiązywania umowy,
 - j) Wykonawca do 10-go dnia każdego następnego miesiąca, zawiadomi Zamawiającego w formie pisemnej, w każdym miesiącu, o wysokości oprocentowania i kwocie należnych odsetek, jeden raz w miesiącu, z uwzględnieniem wysokości zadłużenia, wysokości oprocentowania i kwoty należnych odsetek, chyba że dane te będą dostępne w raporcie z konsolidacji,
 - k) Wykonawca może **pobierać opłaty i prowizje** w związku z przyznanym kredytem,
 - l) jedynym prawnym zabezpieczeniem spłaty kredytu będzie weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową;

4) lokowania środków na lokatach, w tym:

- a) Wykonawca zapewni Zamawiającemu możliwość automatycznego deponowania środków na lokatach terminowych, z zastrzeżeniem, iż Zamawiający ma prawo do swobodnego lokowania wolnych środków w innych bankach. Jeśli nadwyżki środków pieniężnych znajdujące się na rachunkach Zamawiającego na koniec dnia roboczego wyniosą co najmniej 100 000 zł (słownie: sto tysięcy złotych) (dotyczy poszczególnych sald rachunków) będą lokowane automatycznie, w formie lokat terminowych według następujących zasad:
 - codziennie od poniedziałku do czwartku – na lokaty 1-dniowe,
 - w ciągu tygodnia, gdy dzień następujący po dniu założenia lokaty jest dniem ustawowo wolnym od pracy łącznie z sobotami – na lokaty 2-dniowe,
 - w piątek – na lokaty 3-dniowe,

- w dowolny dzień roboczy, gdy dni następujące po dniu założenia lokaty są dniami ustawowo wolnymi od pracy – na lokaty kilkudniowe w zależności od liczby dni ustawowo wolnych następujących po dniu roboczym.

Czynność ta będzie ostatnią operacją dnia. „Powrót” środków pieniężnych z lokaty wraz z należnymi odsetkami będzie pierwszą operacją na rachunku podstawowym następnego dnia. Operacja „powrotu” środków z lokaty będzie bezpłatna. Bezpłatny „powrót” środków z lokaty będzie dotyczył także lokat dokonywanych w innych bankach,

- b) wysokość oprocentowania lokat terminowych będzie ustalona w oparciu o „+” wysokości stawki WIBID 1M z miesiąca poprzedzającego dzień ustalania oprocentowania i współczynnika marży Wykonawcy określonego w ofercie. Współczynnik, który będzie stosowany do lokat musi być wyższy niż współczynnik stosowany do środków zgromadzonych na rachunkach w ciągu dnia;

5) realizacji wpłat i wypłat gotówkowych i bezgotówkowych:

- a) Wykonawca będzie prowadził obsługę bankową, w tym obsługę kasową kontrahentów Gminy Konstantynów Łódzki, pracowników Gminy Konstantynów Łódzki, jednostek organizacyjnych i ich pracowników, na terenie wszystkich placówek bankowych,
- b) Wykonawca w trakcie umowy zapewni bezpłatną obsługę bankową w placówce bankowej pełniącej rolę kasy Urzędu Miejskiego Konstantynowa Łódzkiego,
- c) Wykonawca uruchomi obsługę bankową na terenie Gminy Konstantynów Łódzki nie później niż od dnia 2 stycznia 2019 roku oraz:
 - placówka bankowa wskazana do obsługi Zamawiającego, powinna być dostosowana do użytku kontrahentów niepełnosprawnych ruchowo,
 - zmiany w lokalizacji placówki bankowej Wykonawcy, a wynikające z oferty Wykonawcy, muszą być poprzedzone powiadomieniem Zamawiającego, przy czym każda nowa placówka bankowa będzie zapewniać obsługę bankową oraz musi być usytuowana w granicach administracyjnych Gminy Konstantynów Łódzki. Zmiana, o których mowa, nie wymaga zmiany umowy,
- d) Wykonawca będzie przyjmował wpłaty gotówkowe na rzecz Zamawiającego i jego jednostek organizacyjnych od kontrahentów, na rachunki Zamawiającego i jego jednostek organizacyjnych, we wszystkich placówkach bankowych, bez opłat i prowizji. Dokonywane wpłaty będą księgowane na rachunkach Zamawiającego w dniu wpłaty,
- e) wypłaty gotówkowe dokonywane przez Zamawiającego do kwoty 20.000 zł (słownie: dwadzieścia tysięcy złotych) będą mogły być dokonywane bez konieczności uprzedniego telefonicznego zgłoszenia w wybranej przez Zamawiającego placówce bankowej, bądź wskazanej przez bank,
- f) Wykonawca zapewni Zamawiającemu wymianę gotówki we wszystkich placówkach (z nominałów większych na mniejsze i odwrotnie),

6) zapewnienia systemu bankowości elektronicznej do obsługi rachunków bankowych Zamawiającego i jego jednostek organizacyjnych, przy czym:

- a) stacje robocze, na których uruchamiany będzie system spełniają poniższe wymagania sprzętowo-systemowe:
- system operacyjny Windows 7, Windows 8, Windows 10 - z zainstalowanym najnowszym dostępnym dla danej wersji systemu dodatkiem Service Pack,
 - karta graficzna pracująca w rozdzielczości ekranu min.1024x768,
 - port USB do podłączenia czytnika kart procesorowych lub zintegrowany czytnik,
 - dostęp do połączenia internetowego lub ekstranetowego,
 - przeglądarka internetowa: Microsoft Edge od wersji 38 (obsługa APKA/HTML5), Microsoft Internet Explorer w wersji najwyższej dla danej wersji systemu operacyjnego, Mozilla Firefox od wersji 29 (od wersji 43 – obsługa APKA/HTML5), Google Chrome od wersji 35 (od wersji 46 – obsługa APKA/HTML5), Opera od wersji 28 (od wersji 33 – obsługa APKA/HTML5),
 - zainstalowane środowisko JAVA JRE 32-bit z ważną datą wydania (tzw. update). Daty ważności poszczególnych wydań Java (ang. expiration date) można sprawdzić na stronach producenta <http://www.java.com>,
- b) Wykonawca zapewni Zamawiającemu pracę w systemie elektronicznej obsługi rachunków, jednolitym do obsługi rachunków bankowych budżetu i rachunków bankowych wszystkich jednostek organizacyjnych Gminy Konstancinów Łódzki, przekazywanie i instalowanie wersji aktualizujących w okresie trwania umowy oraz świadczenia serwisu oprogramowania i zainstalowanych akcesoriów oraz urządzeń systemu elektronicznej obsługi,
- c) system bankowości elektronicznej musi być zgodny z rozporządzeniem Rady Ministrów w sprawie Krajowych Ram Interoperacyjności, minimalnych wymagań dla rejestrów publicznych i wymiany informacji w postaci elektronicznej oraz minimalnych wymagań dla systemów teleinformatycznych (Dz. U. z 2016r. poz. 113). System musi też spełniać wymogi powszechnie obowiązujących przepisów o ochronie danych osobowych,
- d) Wykonawca dostarczy i zainstaluje, we współpracy z Zamawiającym i jego jednostkami organizacyjnymi, na własny koszt, oraz będzie konserwował i serwisował w okresie trwania umowy odpowiednią ilość dodatkowych urządzeń takich jak np. tokeny, karty podpisu elektronicznego, czytniki kart czy inne wyposażenie komputerowe służące bezpiecznej pracy w systemie,
- e) Wykonawca będzie dostarczał nowe czytniki kart bądź inne urządzenia (np. w przypadku awarii dotychczasowych bądź potrzeby wyposażenia w nie nowych pracowników Zamawiającego i jego jednostek organizacyjnych) w terminie nie dłuższym

niż 3 (trzy) dni robocze od zgłoszenia wniosku,

f) w ramach systemu elektronicznej obsługi rachunków bankowych Wykonawca zapewni Zamawiającemu oraz jego jednostkom organizacyjnym:

- uzyskiwanie w czasie rzeczywistym informacji o wszystkich operacjach i saldach na rachunkach bieżących oraz na rachunkach pomocniczych, szczegółach tych operacji, bez względu na to, w której placówce bankowej Wykonawcy operacje zostały dokonane,
- tworzenie zbiorów danych rachunków, kontrahentów i innych danych ewidencyjnych (np. sumę wpływów na rachunek w określonym przedziale czasu itp.),
- przeszukiwanie zbiorów wszystkich operacji na wszystkich rachunkach Zamawiającego wg rodzaju operacji, nazwy kontrahenta, daty, okresu, kwoty, tytułu wpłaty i innych możliwych do wyodrębnienia kryteriów,
- generowanie i wydruk, w każdym momencie dla każdego rachunku, raportu o szczegółach poszczególnych wpływów i wypływów środków łącznie z dokładną datą,
- składania poleceń przelewu, w tym poleceń przelewu zagranicznego, ze wszystkich rachunków Zamawiającego w ramach dostępnych środków, w tym kredytowych, oraz łączenie dowolnej liczby pojedynczych przelewów bankowych w grupy pozwalające na złożenie na nich akceptacji co najmniej przez dwie osoby upoważnione, zgodnie z kartą wzorów podpisów,
- dokonywania przelewów krajowych i zagranicznych – także z datą przyszłą (z wyprzedzeniem nie mniejszym niż jeden miesiąc), pozwalające na jednorazowe wysyłanie grupy przelewów w okresie rozliczeniowym, lokowanie wolnych środków z wyłączeniem okresów wskazanych przez Zamawiającego oraz realizowanie zleceń stałych. Złożenie polecenia przelewu (dotyczącego płatności krajowych) musi być możliwe również w przypadku braku środków na jego wykonanie, a transakcja zostanie zrealizowana natychmiast po pojawieniu się odpowiedniego salda na rachunku; czas oczekiwania na środki maksymalnie 1 dzień,
- usuwanie, przeglądanie i modyfikację przelewów i paczek przelewów przed wysłaniem ich do banku,
- import przelewów przygotowanych we własnym systemie informatycznym finansowo – księgowym Zamawiającego do systemu elektronicznej obsługi rachunków bankowych w formacie umożliwiającym wczytanie tych danych z systemu finansowo-księgowego,
- eksport danych z systemu elektronicznej obsługi rachunków bankowych do systemu informatycznego Zamawiającego w formacie umożliwiającym wczytanie tych danych do systemu Zamawiającego,

- możliwość drukowania wyciągów bankowych dla rachunków dostępnych w systemie z możliwością zapisu danych w formie plików PDF oraz 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; na wyciągu bankowym w formie papierowej zapisy operacji będą kompletne oraz umieszczone w takiej samej chronologii jak na wyciągu w formie elektronicznej; wyciągi powinny być dostępne w systemie do co najmniej trzech miesięcy wstecz,
- umożliwienie jednoczesnego wykonywania przez użytkowników operacji na różnych rachunkach jednostki,
- przechowywanie wysyłanych przelewów w archiwum systemu co najmniej przez okres trwania umowy, z możliwością dostępu przez Zamawiającego do samodzielnego wykorzystania, bez opłat i prowizji,
- zapewnienie automatycznego blokowania konta użytkownika po trzech nieudanych próbach logowania i jego odblokowywania przez przedstawiciela Wykonawcy niezwłocznie po zgłoszeniu lub administratora Zamawiającego,
- informowanie zalogowanych użytkowników o ostatnim prawidłowym i nieprawidłowym logowaniu z użyciem jego identyfikatorów, w języku polskim,
- informowanie użytkowników o wszystkich istotnych sprawach związanych z systemem, pracą w systemie, w tym np. o awariach, aktualizacjach, przelewach odrzuconych przez bank oraz planowanych przerwach w działaniu systemu (w ostatnim przypadku, użytkownik informację powinien otrzymać z co najmniej 5-dniowym wyprzedzeniem), w języku polskim,
- zapewnienie skutecznej ochrony przed atakami wyłączającym lub ograniczającym dostępność systemu czy też powodującymi realizację operacji niezgodnych z intencją użytkownika (np. przelewu na inny rachunek, zmiany kwoty, zmiany terminu, itp.),
- spełnienie wymogów z zakresu przetwarzania danych osobowych określonych w powszechnie obowiązujących przepisach prawa,
- przeszkolenie użytkowników korzystających z systemu wg harmonogramu uzgodnionego pomiędzy Zamawiającym i Wykonawcą, który umożliwi wdrożenie systemu od miesiąca stycznia 2019 r. – szkolenie w grupach i czasie pozwalającym na uzyskanie przez użytkowników umiejętności prawidłowej obsługi systemu;
- przekazanie w wersji elektronicznej instrukcji obsługi systemu w języku polskim dla każdego użytkownika lub zapewnienie możliwości wydrukowania instrukcji obsługi z systemu bankowości elektronicznej,
- wyznaczenie pracownika Wykonawcy jako opiekuna systemu bankowości elektronicznej zapewniającego wsparcie/pomoc techniczną w obsłudze systemu

dla Zamawiającego wraz z jednostkami organizacyjnymi Gminy Konstantynów Łódzki, oraz sprawną z nimi komunikację, przy czym dostęp do infolinii Wykonawcy może być jednym z dodatkowych sposobów łączności z wymienionymi opiekunami systemu; wsparcie/pomoc techniczną Wykonawca zapewni minimum w godzinach 8 – 16, w każdy dzień roboczy.

- księgowanie środków przychodzących na rachunki Zamawiającego, w tym:
 - » środki przychodzące z obcych banków I sesją ELIXIR winny zostać zaksięgowane na rachunku w tym samym dniu do godz. 13.00,
 - » środki przychodzące z obcych banków II sesją ELIXIR winny zostać zaksięgowane na rachunku w tym samym dniu do godz. 16.30,
 - » środki przychodzące z obcych banków III sesją ELIXIR winny zostać zaksięgowane na rachunku następnego dnia roboczego do godziny 9,00,
 - » środki przekazywane pomiędzy jednostkami organizacyjnymi oraz między Gminą i jednostkami organizacyjnymi i odwrotnie, posiadającymi rachunki w tym samym banku – w czasie rzeczywistym (on-line),
 - realizację przelewów krajowych w formie elektronicznej na następujących zasadach:
 - » przelewy wychodzące dokonywane wewnątrz banku powinny być realizowane w czasie rzeczywistym (on-line),
 - » przelewy wychodzące do innego banku złożone do godziny 13.30 powinny być realizowane w tym samym dniu,
 - » przelewy wychodzące do innego banku złożone po godz. 13.30 – realizacja najpóźniej następnego dnia roboczego pierwszą sesją ELIXIR,
 - realizację zleceń płatniczych również z wpływów bieżących,
 - składanie poleceń tworzenia lokat terminowych z rachunków bankowych Zamawiającego (dotyczy wyłącznie rachunków obsługiwanych przez komórkę organizacyjną wskazaną do obsługi budżetu),
 - umożliwienie posiadaczowi rachunku równoczesnego (w tym samym czasie) wykonywania operacji na różnych rachunkach jednostki oraz równoczesnego funkcjonowania wszystkich stanowisk w tym samym czasie (wymóg systemu wielostanowiskowego),
- g) Wykonawca, zapewni w ramach systemu elektronicznej obsługi rachunków bankowych możliwość odczytywania historycznych danych osobowych użytkowników dokonujących czynności w systemie przez cały okres trwania umowy; system musi zapewniać pełną rozliczalność na poziomie wykonanych przez użytkownika operacji, w szczególności:
- zapewnienie rozliczalności, o której mowa w rozporządzeniu Rady Ministrów z dnia 12 kwietnia 2012 r. w sprawie Krajowych Ram Interoperacyjności, minimalnych wymagań dla rejestrów publicznych i wymiany informacji w postaci elektronicznej oraz minimalnych wymagań dla systemów teleinformatycznych,

- logowania co najmniej niżej wymienionych operacji na poziomie zwykłego użytkownika: logowanie do systemu oraz wylogowanie z systemu; wprowadzanie, importowanie, eksportowanie, usuwanie, modyfikowanie, zatwierdzanie, pobieranie, itp. różnego rodzaju danych możliwych do wykonania na m. in. zleceniach, przelewach, paczkach zleceń, danych kontrahentów, wyciągach,
 - możliwość wglądu w wyżej wymienione logi operacji
- h) Wykonawca zapewni całodobową ochronę systemu przed atakami cyberprzestępców z wyłączeniem infrastruktury teleinformatycznej oraz stacji roboczych Zamawiającego i jego jednostek organizacyjnych. Wykonawca zapewni ponadto zabezpieczenie systemowe uniemożliwiające podwójne wczytanie plików z tymi samymi płatnościami,
- i) Wykonawca, zapewni czas transferu środków finansowych w systemie ELIKSIR i SORBNET według zasad obowiązujących w tym systemie; w przypadku realizacji zleceń zagranicznych zapewni transfer środków finansowych w systemie SWIFT, SEPA i innych, w których uczestniczy Wykonawca,
- j) Zamawiający może ustalić dowolną liczbę użytkowników systemu bankowości elektronicznej oraz Zamawiającemu przysługuje prawo do zmiany użytkowników i/lub zakresu ich uprawnień. Jeżeli ustalanie uprawnień dla użytkownika odbywa się poprzez złożenie wniosku do banku, czas załatwienia takiego wniosku winien wynosić nie dłużej niż 2 dni robocze od chwili przekazania wniosku w formie elektronicznej bądź papierowej, przy czym Wykonawca zapewni upoważnionym przez Zamawiającego i jego jednostki organizacyjne, osobom, dostęp do dokumentów, w tym wniosków, stanowiących podstawę do nadania uprawnień bądź odmowie ich nadania.
- k) liczba użytkowników korzystających z systemu oraz stanowisk może się zmienić w okresie obowiązywania umowy, co nie stanowi podstawy do zmian,
- l) Wykonawca, zapewni w ramach systemu bankowości elektronicznej wyodrębniony rachunek płacowy służący do przelewania wynagrodzeń pracowników, tak aby wysokość kwot przypadająca na każdego pracownika, była widoczna tylko dla upoważnionych osób,
- ł) Wykonawca umożliwi upoważnionym pracownikom Referatu Księgowości (lub innemu, który prowadzić będzie obsługę rachunku budżetu Gminy) dostęp do sald rachunków bankowych podległych jednostek budżetowych oraz wszystkich operacji wykonywanych na poszczególnych rachunkach (z wyłączeniem rachunków dotyczących wynagrodzeń i podatków oraz innych wskazanych przez Zamawiającego),
- m) Wykonawca na żądanie Zamawiającego w czasie trwania umowy oraz cyklicznie raz w roku będzie zobowiązany do przekazania bazy danych z archiwum operacji na rachunkach bankowych (również z podaniem daty i czasu oraz danymi użytkownika) wraz ze słownikami, bez opłat i prowizji. Po zakończeniu realizacji umowy Wykonawca zobowiązany będzie przekazać Zamawiającemu w terminie do 14 (czternastu) dni bazę

danych z archiwum operacji na rachunkach oraz słowniki z danymi wprowadzonymi przez Zamawiającego (w tym m.in. rachunki kontrahentów i dane teleadresowe) w formie uzgodnionej z Zamawiającym,

- n) w przypadku awarii systemu bankowości elektronicznej, Wykonawca będzie realizował przelewy papierowe dokonywane przez Zamawiającego w dniu ich złożenia – Zamawiający dostarczy przelewy do godz. 13.30,
- o) w przypadku dopuszczenia przez system bankowości elektronicznej do zrealizowania transakcji nieautoryzowanych z winy Wykonawcy, na Wykonawcy ciążyć będzie obowiązek pokrycia strat z tytułu dopuszczenia przez system do zrealizowania transakcji nieautoryzowanych,
- p) Zamawiający będzie miał możliwość zdefiniowania IP komputerów przypisanych użytkownikom, z których będą się logować. Dostęp do systemu z adresu IP innego niż z ustalonej przez Zamawiającego listy nie będzie możliwy; Zamawiający nie wyklucza rozszerzenia zabezpieczeń o dodatkowe mechanizmy mające na celu podniesienie bezpieczeństwa,
- r) Zamawiający zastrzega, że w okresie trwania umowy mogą nastąpić u niego oraz w jego jednostkach organizacyjnych, zmiany dotyczące systemu finansowo–księgowego, umożliwiającego bezpośrednio przekazywanie informacji z systemu finansowo–księgowego do elektronicznego systemu obsługi rachunków bankowych i odwrotnie. Powyższe zmiany Wykonawca zobowiązany będzie uwzględnić w ramach prowadzonej obsługi bankowej;

7) wdrożenia usługi identyfikacji wpłat masowych:

- 1) Wykonawca wdroży i będzie prowadził usługę identyfikacji wpłat masowych oraz zapewni współpracę tej usługi z systemem finansowo – księgowym Zamawiającego i jego jednostek organizacyjnych. Zamawiający zastrzega sobie prawo do wprowadzenia w okresie trwania umowy zmian dotyczących połączenia systemu bankowości elektronicznej w przypadku zmian u Zamawiającego i w jego jednostkach organizacyjnych systemu finansowo – księgowego, umożliwiających bezpośrednio przekazywanie informacji (m. in. import, eksport danych, automatyczna identyfikacja kontrahenta, rodzaj płatności, automatyczne wczytywanie przelewów z systemu finansowo – księgowego do systemu bankowości elektronicznej oraz z systemu bankowości elektronicznej do systemu finansowo – księgowego). Powyższe zmiany Wykonawca zobowiązany będzie uwzględnić w ramach prowadzonej obsługi bankowej. Zamawiający zastrzega ponadto, że usługa identyfikacji wpłat masowych może być wprowadzona w terminie po dniu 1 stycznia 2019 roku, w terminie do 3 (trzech) miesięcy od złożenia wniosku;
- 2) usługa mechanizmu płatności masowych winna odbywać się w następujący sposób:
 - Wykonawca uzna właściwy rachunek Zamawiającego wpływami, 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 w formie wyciągu bankowego wraz z innymi operacjami (wpłatami/wypłatami) na rachunku bankowym. Operacja wczytania i rozksięgowania pliku leży po stronie Zamawiającego. Niedopuszczalne jest rozwiązanie polegające na udostępnieniu raportu ze szczegółami płatności masowych oraz w wyciągu, w którym te płatności księgowane są zbiorczą kwotą,

- konta masowe powinny być obsługiwane przez różne rachunki zgodnie z potrzebami Zamawiającego,
- Wykonawca zapewni jednoznaczną identyfikację numeru ewidencyjnego kontrahenta
- udostępnienie Zamawiającemu odpowiedniej ilości cyfr (nie mniej niż dwanaście) w ramach numeru rachunku bankowego. W ramach tych cyfr Zamawiający stworzy własny identyfikator kontrahenta i rodzaju płatności generując indywidualne rachunki dla każdego kontrahenta i rodzaju płatności. Utworzone w ten sposób numery rachunków bankowych stanowiąc będą wirtualne subkonto do rachunku bankowego Zamawiającego, dzięki czemu przychodzące płatności wpływać będą na właściwy rachunek bankowy Zamawiającego,
- księgowanie ze strony Wykonawcy środków wpływających na wirtualne subkonta powinno się odbywać minimum trzy razy w ciągu dnia z jednoczesną obsługą wszystkich trzech sesji Eliksir dla płatności przychodzących i zaksięgowanych w tym samym dniu na rachunku Zamawiającego;

8) generowania i przekazywania wyciągów bankowych, przy czym:

- a) Wykonawca udostępni Zamawiającemu, w formie elektronicznej i papierowej, dzienny wyciąg bankowy jako zestawienie operacji przeprowadzonych na poszczególnych rachunkach oraz na potwierdzanie stanu salda i operacji finansowych dokonanych danego dnia,
- b) Zamawiający będzie miał możliwość wygenerowania wyciągu bankowego w formie elektronicznej z systemu bankowości elektronicznej w następnym dniu roboczym po dniu, którego wyciąg będzie dotyczyć, nie później niż od godziny 7,30,
- c) wyciągi bankowe przekazywane w formie pliku elektronicznego muszą spełniać wszelkie cechy dowodu księgowego oraz zawierać klauzulę, że w związku z art. 7 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (tekst jednolity Dz. U. z 2017 r. poz. 1876 ze zm.) dokument jest wydrukiem i nie wymaga dodatkowego podpisu oraz stempla bankowego,
- d) Wykonawca będzie zobowiązany udostępniać wyciągi bankowe, dotyczące rachunków Gminy w formie papierowej z poprzedniego dnia roboczego w każdym kolejnym dniu roboczym do godziny 11.00,

- e) Wykonawca zapewni jednostkom organizacyjnym Gminy Konstantynów Łódzki wyciągi w formie elektronicznej i papierowej. Wyciągi w formie papierowej odbierane będą przez upoważnione osoby, następnego dnia roboczego od godz. 10.00 w placówce bankowej dedykowanej do obsługi Zamawiającego i jego jednostek,
- f) na wniosek Zamawiającego oraz jego jednostek organizacyjnych, Wykonawca będzie udostępniał wyciągi bankowe wyłącznie w formie elektronicznej dla wszystkich bądź wybranych rachunków,
- g) wyciągi bankowe, dla każdego rachunku, będą zawierały: numer wyciągu, pełną nazwę rachunku, walutę rachunku, pełną nazwę posiadacza rachunku, informacje o przeprowadzonych wpłatach wypłatach, numery rachunków beneficjenta, zleceniodawcy i jego pełną nazwę, pełny tytuł płatności, datę wpłaty, kurs jaki był zastosowany w przypadku operacji zagranicznych, informacje na temat otrzymanego kredytu, założonych lokatach, kwotach i okresach naliczonych odsetek, aktualnego oprocentowania środków na rachunku, saldo początkowe i końcowe,
- h) wyciągi bankowe będą zawierały wszystkie informacje o płatnościach, jakie zostały umieszczone przez kontrahentów w opisie płatności oraz przez Zamawiającego. Przekazane przez Wykonawcę wyciągi bankowe muszą zawierać informacje tożsame z danymi umieszczonymi w systemie bankowości elektronicznej. Kwoty dotyczące operacji na wyciągu bankowym, zarówno elektronicznym jak i w formie papierowej, będą ujmowane narastająco w takim samym porządku chronologicznym, a wypłaty wynagrodzeń wykazywane w kwotach zbiorczych,
- i) na wniosek Zamawiającego lub jego jednostek organizacyjnych, Wykonawca przekaze, w ustalony sposób, w ciągu 2 (dwóch) dni od otrzymania wniosku, informację o godzinie dokonania wpłaty na rachunek,
- j) jeżeli danego dnia na danym rachunku nie będą dokonywane żadne operacje, wyciąg bankowy, zarówno w formie elektronicznej, jak i papierowej nie będzie generowany i sporządzany, a generowane i sporządzane wyciągi bankowe będą zachowywały chronologię numeracji, jeżeli danego dnia wystąpi brak operacji na danym rachunku, wyciąg w formie elektronicznej nie będzie generowany, a papierowy wyciąg bankowy nie będzie sporządzany,
- k) Wykonawca zapewni podawanie w wyciągu bankowym przy wpłatach bezgotówkowych podatków i opłat, daty obciążenia bądź daty stempla rachunku bankowego kontrahenta,
- l) niezgodności dotyczące zapisów w wyciągach bankowych wyjaśniane będą przez Wykonawcę niezwłocznie, jednak nie później niż w ciągu 2 dni roboczych od dnia zgłoszenia,
- m) w przypadku wystąpienia błędnego uznania, Wykonawca wystąpi pisemnie do Zamawiającego lub jego jednostki organizacyjnej, o dokonanie zwrotu wraz z podaniem uzasadnienia, w terminie 2 dni roboczych od wystąpienia błędnego uznania. Zamawiający nie dopuszcza jakichkolwiek korekt i księgowień dokonywanych przez

- Wykonawcę bez wiedzy i zgody Zamawiającego i jego jednostek organizacyjnych,
- n) Wykonawca, udostępni i przekaże w formie elektronicznej, plik JPK_WB (Jednolity Plik Kontrolny – Wyciąg Bankowy), według obowiązujących struktur logicznych ogłoszonych przez właściwego ministra (oraz bieżące dostosowywanie do specyfikacji), za zgodą Zamawiającego i na żądanie organów podatkowych, po wskazaniu przez ten organ, podstawy prawnej żądania, numeru rachunku bankowego i okresu, którego wyciąg będzie dotyczył;

9) umożliwienia operacji zerowania, na dzień 31 grudnia każdego roku obrotowego, rachunków bieżących i pomocniczych Gminy Konstantynów Łódzki jako jednostki budżetowej oraz innych jednostek budżetowych Gminy, zgodnie z dyspozycjami Urzędu Miejskiego oraz dyspozycjami kierowników jednostek budżetowych, polegające na przekazaniu z dniem 31 grudnia każdego roku kwot pozostałych na rachunkach wskazanych w dyspozycjach, na rachunki bieżące Gminy Konstantynów Łódzki. Zamawiający zakłada ponadto, że zerowanie może nie obejmować wszystkich rachunków;

10) realizowania zleceń stałych, w tym obciążania rachunku spłatami rat kapitałowych i odsetek od zaciągniętych kredytów, wg podpisanego zgodnie z kartą wzorów podpisów harmonogramu, dostarczonego przez Zamawiającego, jeżeli kredyty były zaciągnięte w banku Wykonawcy. Dokument (harmonogram) musi być sporządzony w formie papierowej i elektronicznej bądź wyłącznie w formie papierowej;

- 5.** Placówka bankowa, wymagana przez Zamawiającego, musi być dostosowana do użytku kontrahentów niepełnosprawnych.
- 6.** Zamawiający wymaga, aby Wykonawca, którego oferta zostanie uznana jako najkorzystniejsza w przedmiotowym postępowaniu, złożył w terminie do 5 dni roboczych od dnia rozstrzygnięcia postępowania projekty umów, które będą uwzględniały wszystkie warunki określone w SIWZ, w szczególności w istotnych postanowieniach umowy. Zamawiający nie będzie związany przedstawionymi przez Wykonawcę projektami umów i zastrzega sobie możliwość wprowadzenia zmian do tych projektów, przed podpisaniem umów w wersji ostatecznej.
- 7.** W przypadku wygaśnięcia umowy na obsługę bankową budżetu Gminy Konstantynów Łódzki bądź jej wypowiedzenia przez Zamawiającego, automatycznemu rozwiązaniu ulegają wszystkie zawarte z Zamawiającym i jego jednostkami organizacyjnymi umowy, zawarte w sprawie przedmiotowego zamówienia publicznego; dotyczy to również umów najmu powierzchni na prowadzenie placówki bankowej w siedzibie Zamawiającego.

8. Wykonawca winien dysponować rozwiązaniami informatycznymi zapewniającymi wykonanie usług wchodzących w skład przedmiotu zamówienia przed dniem realizacji umowy (tj. przed dniem 1 stycznia 2019 roku), bądź dostosować swoje rozwiązania do współpracy z systemem finansowo - księgowym Zamawiającego i jego jednostek organizacyjnych. W przypadku zmiany u Zamawiającego i jego jednostek organizacyjnych systemu finansowo – księgowego na inny, Wykonawca dostosuje swoje rozwiązania do potrzeb nowego systemu.

9. Dane informacyjne:

- Wykonawca będzie obsługiwał łącznie **około 125 rachunków bankowych**;
- Przewidywana średniomiesięczna ilość przelewów:
 - **do innych banków: 43 000,**
 - **w ramach tego samego banku: 3 000.**
- Automatyczne lokowanie środków salda - **minimalna kwota lokaty O/N 30.000,00 zł.;**
- Średniomiesięcznie wpłaty gotówkowe w **wysokości 100 000 zł.;**
- Obsługa rachunków wirtualnych (masowych) **15 000 szt.**

10. Dane statystyczne, poglądowe:

Dane za 2017

1. Liczba rachunków bankowych szt. 125.
2. Średnie dzienne saldo rachunków nieobjętych konsolidacją zł 90 000.
3. Liczba przelewów wewnętrznych szt. 3 000.
4. Liczba przelewów zewnętrznych szt. 43 000.
5. Liczba przelewów zagranicznych szt. 0
6. Liczba wyciągów bankowych szt. 25 000.
7. Przelewy zewnętrzne przychodzące z innych banków szt. 5 000.
8. Liczba stanowisk systemu elektronicznej obsługi rachunków bankowych szt. 17.
9. Liczba kontrahentów płatności masowych szt. 7 500.
10. Ilość operacji dokonanych za pomocą terminali szt. 0.
11. Wartość wpłat z użyciem terminali zł 0,00
12. Ilość wpłat własnych w placówkach banku szt. 1 000.
13. Średniomiesięczne wpłaty gotówkowe zł. 100 000.
14. Łączna wartość wpłat własnych zł 1 200 000.
15. Ilość wpłat zamkniętych szt. 0
16. Wartość wpłat zamkniętych zł 0,00

11. Materiały dla Wykonawcy zostały wskazane w załączniku nr 10 IDW SIWZ