

SZCZEGÓŁOWY OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA

1. Przedmiotem zamówienia jest świadczenie przez Wykonawcę, zwanego dalej „Wykonawcą” lub „Bankiem”, usług bankowych polegających na obsłudze budżetu Miasta Kielce i jednostek organizacyjnych Zamawiającego zaliczanych do sektora finansów publicznych - wymienionych w załączniku nr 1 do „Umowy w sprawie zasad wykonywania obsługi bankowej”, oraz nowo powoływanych lub przejmowanych w toku trwania ww. umowy jednostek organizacyjnych Zamawiającego, zwanych dalej łącznie „Posiadaczami rachunków” lub „jednostkami organizacyjnymi Zamawiającego”. Zamawiający zastrzega sobie prawo do zmiany liczby jednostek wskutek ewentualnych zmian organizacyjnych. Ich obsługa bankowa będzie prowadzona na warunkach zgodnych z zawartą „Umową w sprawie zasad wykonywania obsługi bankowej”.
2. Obsługa bankowa obejmować ma swym zakresem, przez okres 48 miesięcy, wykonanie następujących czynności/usług:
 - 1) otwarcie i prowadzenie rachunku bieżącego budżetu Miasta Kielce w złotych polskich, w ramach którego Zamawiający będzie uprawniony do zaciągnięcia kredytu na finansowanie przejściowego deficytu,
 - 2) otwarcie i prowadzenie pozostałych rachunków bieżących Zamawiającego i jego jednostek organizacyjnych w złotych polskich i walutach wymienialnych,
 - 3) otwarcie i prowadzenie rachunków pomocniczych w złotych polskich i walutach wymienialnych, w tym m.in. rachunki Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych, Pracowniczej Kasy Zapomogowo – Pożyczkowej, dochodów jednostek oświatowych, rachunków przeznaczonych do obsługi zadań realizowanych przy współudziale środków z Unii Europejskiej i innych źródeł zagranicznych,
 - 4) otwarcie i prowadzenie rachunku płacowego, przeznaczonego wyłącznie do wypłat wynagrodzeń, honorariów oraz innych świadczeń na rzecz pracowników i innych świadczeniobiorców, z uwzględnieniem oddzielnych uprawnień do tego rachunku, poufności transakcji oraz automatyzacji wypłat wynagrodzeń,
 - 5) otwarcie i prowadzenie rachunków sum depozytowych Zamawiającego i jego jednostek organizacyjnych, do obsługi np. kaucji za lokale mieszkalne i użytkowe, wadium i innych depozytów wnoszonych do postępowań przetargowych, konkursów itp., z funkcją automatycznego ewidencjonowania odsetek bankowych od poszczególnych kwot lub nieoprocentowanych na podstawie odrębnej dyspozycji Zamawiającego,
 - 6) zapewnienie funkcjonalnego systemu bankowości elektronicznej,
 - 7) realizację poleceń przelewów krajowych i zagranicznych (składanych elektronicznie i papierowo),
 - 8) realizację przelewów i wypłat z wpływów bieżących,
 - 9) dokonywanie przelewów w obrębie Banku,

- 10) realizację transakcji walutowych związanych z dokonywaniem płatności walutowych,
- 11) przechowywanie środków pieniężnych Posiadaczy rachunków oraz przeprowadzanie na ich zlecenie rozliczeń pieniężnych,
- 12) realizację dyspozycji Posiadaczy rachunków podpisywanych wyłącznie przez osoby upoważnione do dysponowania rachunkami, a wymienione w karcie wzorów podpisów – formularzu uprawnień pełnomocników,
- 13) wykonywanie obsługi płatności masowych, wpływających na rachunki Zamawiającego, umożliwiającej szybki dostęp do informacji na temat tych płatności oraz automatyzację księgowania w systemie finansowo-księgowym Posiadaczy rachunków,
- 14) konsolidację w sposób wirtualny, na koniec każdego dnia, po godz. 20⁰⁰ (z wyjątkiem ostatniego dnia roku kalendarzowego), środków pieniężnych pozostających na rachunku bieżącym budżetu Miasta Kielce ze środkami zgromadzonymi na rachunkach Posiadaczy rachunków, wskazanych przez Zamawiającego,
- 15) oprocentowanie środków pieniężnych zgromadzonych na rachunkach bankowych,
- 16) udzielanie kredytu w rachunku bieżącym budżetu Miasta Kielce,
- 17) prowadzenie bezkosztowej gotówkowej obsługi kasowej w zakresie wypłat i wpłat gotówkowych na rachunki Zamawiającego w jednej z następujących form:
 - a) jeżeli Wykonawca posiada co najmniej 3 placówki bankowe w Kielcach, we wszystkich placówkach bankowych Wykonawcy w Kielcach (wpłaty i wypłaty gotówkowe własne i obce); jednakże Wykonawca może również - poza własnymi placówkami bankowymi - prowadzić bezkosztową gotówkową obsługę kasową (wpłaty na wyszczególnione rachunki Zamawiającego) za pośrednictwem placówek podwykonawcy Banku na terenie miasta Kielce albo
 - b) jeżeli Wykonawca posiada mniej niż 3 placówki bankowe w Kielcach, we wszystkich placówkach bankowych Wykonawcy w Kielcach (wpłaty i wypłaty gotówkowe własne i obce), oraz w co najmniej 10 placówkach tego samego podwykonawcy Banku na terenie miasta Kielce (wpłaty na wyszczególnione rachunki Zamawiającego); jeżeli podwykonawca Banku posiada więcej niż 10 placówek - we wszystkich placówkach podwykonawcy Banku na terenie Miasta Kielce (wpłaty na wyszczególnione rachunki Zamawiającego), albo
 - c) każdy Wykonawca niezależnie od liczby posiadanych placówek bankowych w Kielcach, z uwzględnieniem ust. 3 poniżej, wyłącznie w co najmniej 10 placówkach tego samego podwykonawcy Banku na terenie miasta Kielce; jeżeli podwykonawca Banku posiada więcej niż 10 placówek - we wszystkich placówkach podwykonawcy Banku na terenie miasta Kielce w zakresie wszystkich własnych otwartych wpłat gotówkowych oraz wszystkich obcych otwartych wpłat gotówkowych (z jednoczesnym wyłączeniem możliwości dokonywania powyższych wpłat w placówkach bankowych Wykonawcy); przy czym Zamawiający jednocześnie dopuszcza:

- dokonywanie własnych wypłat gotówkowych tylko w urządzeniach bankowych typu bankomat z wykorzystaniem karty płatniczej lub wystawienie czeku elektronicznego z awizacją na bankomat (z jednoczesnym wyłączeniem możliwości dokonywania powyższych wypłat w placówkach bankowych Wykonawcy);
- dokonywanie obcych wypłat gotówkowych w formie czeku elektronicznego z awizacją na bankomat (z jednoczesnym wyłączeniem możliwości dokonywania powyższych wypłat w placówkach bankowych Wykonawcy);
- zasilenie w gotówkę, również ze wskazaniem nominałów, z wykorzystaniem opcji inkasa gotówkowego z zachowaniem dwudniowego awizowania wypłaty w systemie bankowym.

Niezależnie od wyboru jednej z form określonych w lit. a) - c), Zamawiający jest uprawniony do dokonywania wszystkich własnych otwartych wpłat gotówkowych we wpłatomatach Wykonawcy lub – jeżeli Wykonawca powierzył część usług podwykonawcy – we wpłatomatach podwykonawcy.

Wybór jednej z wyżej wymienionych form prowadzenia bezkosztowej gotówkowej obsługi kasowej w zakresie wypłat i wpłat gotówkowych na rachunki Zamawiającego zostanie dokonany w treści Umowy.

- 18) w ramach obsługi gotówkowej Wykonawca zapewni wypłaty środków pieniężnych składanych przez Zamawiającego za pośrednictwem bankowości elektronicznej (czek elektroniczny), bez pobierania opłat i prowizji,
 - 19) usługę związaną z wpłatami gotówkowymi, w tym bilonu i banknotów w formie zamkniętej (bilon i banknoty nieprzeliczone oraz niesortowane) oraz wypłatami gotówkowymi w formie zamkniętej w ciężar rachunku Posiadacza rachunku,
 - 20) sporządzanie czytelnych wyciągów bankowych w formie elektronicznej oraz papierowej w następnym dniu roboczym,
 - 21) wydawanie i obsługę kart płatniczych,
 - 22) wydawanie i obsługę przedpłaconych kart płatniczych,
 - 23) obsługę płatności za pośrednictwem terminali POS,
 - 24) udostępnienie 3 kas automatycznych (opłatomatów) wraz z oprogramowaniem,
 - 25) informowanie Zamawiającego telefonicznie oraz mailowo o wpływających do Wykonawcy zajęciach praw majątkowych stanowiących wierzytelność z rachunków bankowych, przed realizacją zajęcia,
 - 26) potwierdzanie w ciągu jednego dnia roboczego, przez Wykonawcę podpisów osób uprawnionych do zaciągania zobowiązań majątkowych Zamawiającego, złożonych na pisemnym żądaniu zapłaty gwarancji wadialnych,
 - 27) świadczenie innych niż wymienione w punktach poprzedzających usług bankowych na rzecz Posiadaczy rachunków, tj. wydawanie opinii bankowych i zaświadczeń oraz udzielanie wszelkich informacji związanych z przedmiotem zamówienia.
3. Zamawiający wymaga:
- 1) aby Wykonawca posiadał na terenie miasta Kielce, przez cały okres obowiązywania „Umowy w sprawie zasad wykonywania obsługi bankowej” co najmniej jedną placówkę bankową, w której będą świadczone usługi objęte przedmiotem zamówienia; jeżeli Wykonawca posiada mniej niż 3 placówki bankowe w Kielcach, Zamawiający

wymaga, aby ten sam podwykonawca Banku, o którym mowa w ust. 2 pkt 17, posiadał na terenie miasta Kielce co najmniej 10 placówek,

2) aby podwykonawca Banku, o którym mowa w ust. 2 pkt 17, spełnił następujące warunki:

- a) posiada zezwolenie na prowadzenie działalności zgodnie z ustawą z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz. U. z 2021r. poz. 2439, z późn. zm.) lub uprawnienie do wykonywania działalności w zakresie świadczenia usług płatniczych, o którym mowa w ustawie z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych (Dz. U. z 2021 r. poz. 1907, z późn. zm.), bądź uprawnienie do świadczenia usług finansowych na podstawie ustawy z dnia 5 września 2008 r. o komercjalizacji państwowego przedsiębiorstwa użyteczności publicznej „Poczta Polska” (Dz. U. z 2020 r. poz. 2064, z późn. zm.),
- b) w okresie ostatnich 2 lat przed upływem terminu składania ofert w niniejszym postępowaniu, a jeżeli okres prowadzenia działalności jest krótszy - w tym okresie, wykonał lub wykonuje na rzecz jednostki samorządu terytorialnego, co najmniej 2 usługi polegające na przyjmowaniu wpłat gotówkowych, przekazywaniu ich na rachunki bankowe podmiotu, na rzecz którego usługi zostały lub są wykonywane; przez wykonywanie usług na rzecz jednostki samorządu terytorialnego należy rozumieć świadczenie usług bezpośrednio na rzecz jednostki samorządu terytorialnego albo pośrednio na podstawie umowy z innym podmiotem, który ma zawartą umowę z jednostką samorządu terytorialnego.

4. Dane statystyczne za rok 2021 dotyczące usług bankowych świadczonych dla Gminy Kielce i jej jednostek organizacyjnych

Lp.	Wyszczególnienie	Dane za okres 01.01.2021 do 31.12.2021r.		Dane na dzień 31.12.2021r.
		Ilość	Wartość w zł	Ilość
1	Liczba rachunków bankowych w PLN za wyjątkiem rachunków VAT Split Payment	nd.	nd.	958
2	Liczba rachunków bankowych VAT Split Payment	nd.	nd.	682
3	Liczba rachunków bankowych w innych walutach poza PLN	nd.	nd.	4
4	Liczba użytkowników bankowości internetowej	nd.	nd.	866
5	Liczba rachunków w Systemie Identyfikacji Masowych Płatności (rachunki główne)	nd.	nd.	6
6	Wpływy (uznania) na rachunki wirtualne (SIMP)	401 757	185 187 708,56	nd.

7	Liczba rachunków w Systemie Identyfikacji Masowych Płatności DEPOSIT (rachunki główne)	nd.	nd.	1
8	Liczba rachunków SIMP DEPOSIT (rachunki indywidualne wirtualne)	nd.	nd.	245
9	Wpływy (uznania) na rachunki wirtualne (SIMP DEPOSIT)	124	255 578,69	nd.
10	Przelewy wychodzące krajowe (zewnętrzne) elektroniczne ELIKSIR	622 588	2 244 850 289,56	nd.
11	Przelewy wychodzące krajowe (zewnętrzne) elektroniczne SORBNET	206	979 928 097,68	nd.
12	Przelewy wewnętrzne (w ING) przelewy elektroniczne	179 419	2 378 267 777,48	nd.
13	Przelewy złożone w formie papierowej	0	0	nd.
14	Przelewy zagraniczne wychodzące	3 szt w EUR 43 szt. W PLN	289 355,29 EUR, 615 622,47 PLN	nd.
15	Karty przedpłacone tzw. Firmowe (dot. Miasta Kielce i jednostek)	29	nd.	nd.
16	Karty przedpłacone indywidualne (wydane świadczeniobiorcom)	330	nd.	nd.
17	Terminale POS	nd.	nd.	44
18	Średnie saldo rachunków podlegających konsolidacji	nd.	13 797 198,42	nd.
19	Średnie saldo rachunków nie podlegających konsolidacji	nd.	184 309,65	nd.
20	Średnie saldo kredytu w rachunku bieżącym	nd.	937 612,20	nd.
21	Średnie wirtualnie skonsolidowane saldo netto (średnie saldo wszystkich rachunków uczestniczących w wirtualnej konsolidacji sald, w tym rachunku bieżącego)	nd.	48.364.995,82	nd.
22	Wpłaty zamknięte do wrzutni	668	1 008 584,14	nd.
23	Wpłaty zamknięte do sortowni	8 997	12 093 651,22	nd.
24	Wpłaty dokonywane we wpłatomatach ING	4	8 380,00	nd.
25	Wpłaty w opłatomatach	34 060	2 557 912,10	nd.
26	Wypłata w bankomatach ING z wykorzystaniem karty płatniczej	62	99 350,00	nd.

27	Wypłata w bankomatach ING z wykorzystaniem czeku elektronicznego z awizacją na bankomat	478	1 208 600,00	nd.
28	Zasilenia w gotówkę z wykorzystaniem opcji inkasa gotówkowego	434	1 772 112,42	nd.

Dane statystyczne dot. ilości usług wskazane w SOPZ są wielkościami orientacyjnymi. Wykonawcy, z którym Zamawiający podpisze „Umowę w sprawie zasad wykonywania obsługi bankowej”, nie przysługuje roszczenie o realizację usługi w podanych wielkościach.

5. Poprzez sporządzanie czytelnych wyciągów bankowych w formie elektronicznej należy rozumieć sporządzanie i przekazywanie najpóźniej następnego dnia roboczego Zamawiającemu wyciągów bankowych drogą elektroniczną, zawierających: pełną nazwę i numer rachunku, datę wyciągu bankowego (datę księgowania), pełną nazwę Posiadacza rachunku, oznaczenie adresata wpłaty, informację o przeprowadzonych wpłatach, nr rachunku beneficjenta i zleceniodawcy oraz jego pełną nazwę, pełny tytuł płatności, datę wpłaty, datę stempla pocztowego/bankowego ze źródłowego dowodu wpłaty, kursie jaki był stosowany w przypadku operacji zagranicznych, informacje na temat otrzymanego kredytu, założonych lokatach, kwotach naliczonych odsetek.

Wyciągi bankowe będą zawierały wszystkie informacje o płatnościach, jakie zostały umieszczone przez Kontrahentów w opisie płatności.

Niezgodności dotyczące zapisów w wyciągach bankowych wyjaśniane będą przez Bank nie później niż w ciągu 2 dni roboczych od dnia zgłoszenia.

Format plików wyciągów bankowych i zakres przekazywanych w nich informacji zostanie uzgodniony z Zamawiającym.

Wykonawca zapewni sporządzanie i przekazywanie Zamawiającemu wyciągów bankowych w formie papierowej - w wyjątkowych sytuacjach na żądanie Zamawiającego.

6. Rachunek sum depozytowych winien umożliwiać automatyczną obsługę wielu depozytów, poprzez indywidualne rachunki wirtualne, bez względu na ich wartość i pozwalać na ewidencjonowanie odsetek bankowych od poszczególnych sum depozytowych (np. kaucji) w taki sposób, aby odsetki były doliczane do poszczególnych pozycji depozytowych i zwracane wraz z kaucją.

System winien umożliwiać również zarządzanie wpłatami dokonanyymi bezpośrednio na rachunek sum depozytowych (w przypadku braku możliwości przyporządkowania interesantowi indywidualnego rachunku wirtualnego przed wpłatą np. wadia) i ewidencjonowanie odsetek bankowych od poszczególnych kwot.

Zamawiający winien uzyskiwać od Wykonawcy codziennie raporty o wszystkich otrzymanych płatnościach, saldach i naliczonych odsetkach.

7. Funkcjonalny system bankowości elektronicznej winien umożliwiać za pomocą sieci Internet w szczególności:
 - 1) zapewnienie całodobowego dostępu do pełnej funkcjonalności serwisu internetowego udostępnionego przez Bank służącego do obsługi rachunków bankowych prowadzonych dla podmiotów objętych zamówieniem,
 - 2) dokonywanie przelewów (krajowych i zagranicznych), również z datą przyszłą przelewu, z możliwością przeglądania, modyfikacji i usuwania przed wysłaniem do Banku, dokonywanie jednorazowego wysyłania grupy przelewów, ze wszystkich rachunków w ramach dostępnych środków, w tym kredytowych,

- 3) ściśle umożliwienie pełnego zastosowania bezpiecznego podpisu elektronicznego zgodnie z systemem pełnomocnictw, na różnych poziomach autoryzacji, z uwzględnieniem różnej klasy podpisów,
- 4) dokonanie autoryzacji (zatwierdzania) jednego przelewu przez dwóch użytkowników,
- 5) dokonanie autoryzacji wielu przelewów jednocześnie (tzw. autoryzacja przelewów zbiorczych),
- 6) uzyskanie szybkiego i łatwego dostępu, przez użytkowników systemu w ramach udzielonych indywidualnie uprawnień, w czasie rzeczywistym, do informacji o stanie środków na rachunkach oraz o przeprowadzonych transakcjach, w tym:
 - a) tworzenia i wydruku raportów z operacji na poszczególnych rachunkach bankowych (dla określonego rachunku i dla grupy rachunków) z funkcją sortowania, filtrowania i podglądu wybranego typu operacji,
 - b) podglądu aktualnego salda na wybranym rachunku (wybranej grupie rachunków),
 - c) pobierania wyciągów w postaci plików, z możliwością ich automatycznego drukowania wraz z pojedynczymi poleceniami przelewów,
 - d) ułatwiania zarządzania płynnością poprzez monitoring (podgląd) stanu rachunków i operacji bankowych na wszystkich rachunkach jednostek organizacyjnych Miasta Kielce wskazanych przez Zamawiającego,
 - e) informacji o odrzuceniu transakcji z podaniem komunikatu o jej przyczynie,
 - f) tworzenia zbiorów kontrahentów, numerów rachunków i innych danych ewidencyjnych,
 - g) przeszukiwania zbiorów wszystkich operacji według rodzaju operacji, nazwy kontrahenta, daty, kwoty, ciągu znaków z tytułu przelewu i innych możliwych do wyodrębnienia kryteriów; przy czym w okresie obowiązywania umowy Wykonawca zobowiązany jest zapewnić możliwość przeszukiwania on-line zbiorów danych z całego okresu objętego obsługą bankową oraz prowadzić w tym okresie archiwum,
 - h) informacji o wyniku konsolidacji i wysokości dopisanych odsetek w postaci raportów z możliwością edycji i przeprowadzania analiz, np. za wybrany okres czasu, czy indywidualnie określony zakres danych,
- 7) zapewnienie komunikacji z Bankiem poprzez system bankowości elektronicznej w zakresie :
 - a) dodania nowego użytkownika systemu bankowości elektronicznej,
 - b) składania wniosku o otwarcie oraz zamknięcie nowego rachunku bankowego,
 - c) składania reklamacji i ich rozpatrywania przez Bank; dopuszcza się składanie reklamacji w formie papierowej bądź mailowej;
- 8) potwierdzanie wykonania operacji na wskazanym rachunku z podaniem godziny i minuty wpływu kwoty przelewu,
- 9) zapewnienie integracji systemu bankowości elektronicznej z systemem finansowo – księgowym Zamawiającego, pozwalającej na:

- a) eksport poleceń przelewów oraz czeków elektronicznych z systemu finansowo – księgowego Zamawiającego do systemu bankowości elektronicznej,
 - b) import wyciągów bankowych w formie elektronicznej z systemu bankowości elektronicznej do systemu finansowo – księgowego,
- 10) zapewnienie implementacji bazy dotychczasowych kontrahentów Zamawiającego do nowego systemu bankowości elektronicznej,
- 11) po zakończeniu obowiązywania „Umowy w sprawie zasad wykonywania obsługi bankowej” przekazanie Zamawiającemu archiwum danych z całego okresu obowiązywania ww. umowy,
- 12) zapewnienie jednoczesnego dostępu do systemu bankowości elektronicznej wszystkim podmiotom objętym zamówieniem, za pośrednictwem stron WWW zachowując odpowiednie zabezpieczenia gwarantujące bezpieczne przeprowadzanie transakcji bankowych,
- 13) dostarczenie oprogramowania systemu bankowości elektronicznej w Urzędzie Miasta Kielce oraz we wszystkich jednostkach organizacyjnych Miasta Kielce, a także nieodpłatne przekazywanie i instalowanie wersji aktualizujących to oprogramowanie w okresie obowiązywania umowy, a także udzielenie niewyłącznej i nieodpłatnej licencji na korzystanie z tego oprogramowania na warunkach umożliwiających realizację niniejszego przedmiotu zamówienia,
- 14) zapewnienie bezpłatnej pomocy technicznej w okresie wdrożeniowym i powdrożeniowym tj. przez cały okres umowy, polegającej na:
- a) do dnia 31 grudnia 2022, Wykonawca zorganizuje praktyczne szkolenia dla wszystkich użytkowników (operatorów) systemu, w zakresie pełnej obsługi systemu; dodatkowo w każdym kolejnym roku obowiązywania umowy, Wykonawca przeprowadzi szkolenie uzupełniające na życzenie Zamawiającego, bez dodatkowych opłat; wszystkie opisane powyżej szkolenia, zostaną przeprowadzone w lokalizacjach na terenie Miasta Kielce, zabezpieczonych przez Wykonawcę i na jego koszt, dla grupy maksymalnie 30 osób jednorazowo, wyposażonych w co najmniej 1 stanowisko komputerowe dla 2 osób; Zamawiający dopuszcza przeprowadzenie szkoleń w formie zdalnej,
 - b) asyście technicznej dla wszystkich jednostek organizacyjnych Zamawiającego, przez co najmniej 6 miesięcy od daty zainstalowania systemu w podmiotach biorących udział w zamówieniu,
 - c) telefonicznej obsłudze typu help desk, w godzinach pracy jednostek organizacyjnych Zamawiającego.
8. Minimalne wymagania bezpieczeństwa teleinformatycznego systemu bankowości elektronicznej:
- 1) system powinien prawidłowo pracować w środowisku pracy Zamawiającego,
 - 2) na dzień wszczęcia postępowania Zamawiający realizuje połączenie z Internetem za pomocą serwera Proxy (squid 3.5.20) oraz dysponuje systemami operacyjnymi: Windows 8, Windows 10, Windows 11 z przeglądarkami internetowymi: Firefox 99.0 i wyższe, MS Edge 101.0 i wyższe, Chrome 101.0 i wyższe,
 - 3) system powinien być przystosowany do wyświetlania w rozdzielczości ekranu 1280 x 1024 i wyższej,

- 4) bezpieczna komunikacja przez system powinna być zapewniona dzięki certyfikacji WEB serwerów przez zaufane centrum autoryzacji i wykorzystaniu technologii szyfrowania nie gorszej niż TLS 1.2 z kluczem o długości co najmniej 256 bitów,
- 5) system powinien umożliwić logowanie:
 - a) za pomocą hasła maskowanego wprowadzanego za pomocą klawiatury komputerowej oraz ekranowej,
 - b) z wykorzystaniem podpisu elektronicznego na karcie procesorowej lub innego elementu bezpieczeństwa stanowiącego o jednoznacznej identyfikacji użytkownika,
- 6) system powinien umożliwiać:
 - a) ściśle określenie uprawnień użytkowników zarówno do każdej funkcji oferowanej przez system, jak i dostępu do danych poszczególnych rachunków, zdefiniowania dowolnych schematów akceptacji transakcji z określeniem limitów,
 - b) akceptację transakcji z uwzględnieniem różnej klasy podpisów (w tym podpisy łączne) z zachowaniem wszelkich kombinacji podpisów,
 - c) sprawdzenie numeru IP nawiązującego połączenie w przypadku łączności przez Internet,
 - d) tworzenie rejestru czynności użytkowników,
 - e) jednoczesne funkcjonowanie wszystkich stanowisk w tym samym czasie,
 - f) możliwość blokowania systemu w określonych dniach i godzinach,
 - g) informowanie użytkowników o wszystkich istotnych sprawach związanych z systemem, np. awarie, aktualizacje, przelewy odrzucone przez Bank,
- 7) zapewnienie automatycznej blokady konta użytkownika w przypadku kilkukrotnego (co najmniej 3-krotnego) podania złych danych podczas logowania oraz automatyczne wylogowanie użytkownika z systemu w przypadku stwierdzenia braku aktywności użytkownika w systemie w określonym czasie ustalonym przez Zamawiającego,
- 8) dostarczenie Zamawiającemu wszystkich niezbędnych do obsługi systemu bankowości elektronicznej akcesoriów zapewniających bezpieczeństwo pracy dla użytkowników typu: karta, czytnik, token lub inne, nie później niż 10 dni przed rozpoczęciem okresu realizacji przedmiotu zamówienia; Wykonawca zapewni bez dodatkowych opłat nowe akcesoria, w przypadku wygaśnięcia ważności dotychczasowych oraz wyda akcesoria nowym użytkownikom systemu, zgłoszonym przez podmioty objęte zamówieniem w okresie realizacji przedmiotu zamówienia.
9. Wykonawca na żądanie Zamawiającego w czasie trwania Umowy 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 z tego tytułu. 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 formacie uzgodnionym z Zamawiającym.
10. Realizacja poleceń przelewów krajowych i zagranicznych (składanych elektronicznie i papierowo).

Wykonawca zapewni realizowanie operacji bankowych we wszystkich trybach i systemach.

W przypadku zleceń w rozliczeniach międzybankowych, składanych w systemie bankowości elektronicznej w kwocie poniżej 1 mln zł, Wykonawca zapewni realizację poleceń przelewu w systemie elektronicznym ELIXIR, w sposób następujący:

- 1) przesłane do godziny 8⁰⁰ – realizacja 1 sesją systemu ELIXIR,
- 2) przesłane do godziny 11³⁰ – realizacja 2 sesją systemu ELIXIR,
- 3) przesłane do godziny 14³⁰ – realizacja 3 sesją systemu ELIXIR,
- 4) przesłane po godzinie 14³⁰ – realizacja następnego dnia roboczego pierwszą sesją systemu ELIXIR.

Zamawiający akceptuje późniejsze godziny przesyłania poleceń przelewu dla poszczególnych sesji systemu ELIXIR.

W przypadku zleceń w rozliczeniach międzybankowych, Wykonawca zapewni możliwość wysyłania przelewów poniżej 1 000 000 zł, w wyjątkowych sytuacjach, również przez system SORBNET.

W przypadku zleceń w rozliczeniach międzybankowych, składanych w systemie bankowości elektronicznej w kwocie 1 mln i więcej, które zostaną złożone do godz. 14.30 ich realizacja nastąpi w systemie SORBNET w tym samym dniu roboczym, w czasie rzeczywistym, nie dłużej niż w ciągu 1 godziny od złożenia zlecenia.

W przypadku zleceń w rozliczeniach wewnątrz Banku, ich realizacja będzie następowała w czasie rzeczywistym.

Polecenia przelewu w formie papierowej będą składane przez Zamawiającego i jego jednostki organizacyjne w wyjątkowych sytuacjach.

11. Wykonawca zobowiązuje się udzielić Zamawiającemu, w każdym roku obowiązywania „Umowy w sprawie zasad wykonywania obsługi bankowej”, krótkoterminowego kredytu w rachunku bieżącym budżetu Miasta Kielce w wysokości określonej w uchwale budżetowej Miasta Kielce na dany rok budżetowy, w kwocie nieprzekraczającej 60.000.000 zł.

Zamawiający przeznaczy środki kredytu w rachunku bieżącym na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu (zgodnie z art. 89 ust.1 pkt.1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych, Dz.U. z 2021 r. poz. 305, z późn. zm.).

Na każdy rok budżetowy Rada Miasta Kielce udziela Prezydentowi Miasta Kielce upoważnienia, określając wysokość kwoty kredytów i pożyczek do zaciągnięcia, na pokrycie występującego w ciągu roku, przejściowego deficytu budżetu Miasta Kielce.

Kredyt w rachunku bieżącym będzie uruchamiany po przekazaniu do Banku stosownej uchwały budżetowej oraz podpisaniu umowy o kredyt w rachunku bieżącym.

Kredyt w rachunku bieżącym zostanie udzielony bez prowizji i opłat. Wykonawca nie będzie pobierał opłat i prowizji od niewykorzystanego kredytu. Jedynym kosztem Zamawiającego będą odsetki naliczone od faktycznie wykorzystanego kredytu.

Odsetki należne Wykonawcy od kredytu w rachunku bieżącym naliczane będą od kwoty faktycznie wykorzystanego kredytu.

Każdy wpływ na rachunek bieżący budżetu Miasta Kielce będzie powodował zmniejszenie salda kredytu, a tym samym umożliwi Zamawiającemu ponowne zadłużenie do wysokości określonej w umowie. Zmniejszenie salda kredytu będzie powodowało również "wirtualne" saldo środków uzyskanych wskutek konsolidacji rachunków.

Wzór umowy kredytu w rachunku bieżącym stanowi załącznik nr 9 do SWZ.

12. Zapewnienie usługi masowych płatności.

Wykonawca zobowiązany jest otworzyć rachunki wirtualne dla Kontrahentów płatności masowych. Księgowanie wpłat dokonanych na rachunki wirtualne, będzie odbywało się na wskazanych przez Zamawiającego rachunkach.

Uznanie wskazanego przez Zamawiającego rachunku, kwotami przetworzonych płatności masowych, odbędzie się w tym samym dniu roboczym, w którym zostały wpłacone płatności masowe.

Wykonawca zapewni automatyczną identyfikację płatnika i rodzaju płatności polegającą na udostępnieniu przez Bank odpowiedniej ilości cyfr (nie mniej niż 12) w ramach numeru rachunku bankowego.

Plik elektroniczny wg formatu określonego przez Zamawiającego o wpłatach dokonywanych za pośrednictwem wirtualnych rachunków, Wykonawca zobowiązany jest udostępnić do pobrania Zamawiającemu, najpóźniej do godziny 8:00 następnego dnia roboczego.

Wykonawca zapewni dostęp Zamawiającemu do plików za pośrednictwem systemu bankowości elektronicznej.

Na wyciągach bankowych mogą być podawane informacje zbiorcze na temat płatności masowych.

Zamawiający każdorazowo wymaga podania unikalnego numeru transakcji w pliku wynikowym. Jest to element niezbędny, by przypadkowo nie wprowadzić do systemu dwóch identycznych przelewów. Zamawiający otrzymuje dane w postaci pliku tekstowego i nie analizuje (na etapie wczytywania) kwoty, tytułu płatności czy innych elementów.

Pole „Numer Rozliczeniowy płatności masowych” widniejące w pkt 2.1.1. załącznika nr 7 do SWZ pod nazwą: "Specyfikacja automatycznego wczytywania i księgowania wyciągów dziennych pobieranych z systemu bankowego", jest numerem przykładowym, w związku z powyższym oczywiste jest, że wymieniony numer będzie numerem rozliczeniowym Wykonawcy, którego oferta zostanie wybrana jako najkorzystniejsza i z którym Zamawiający zawrze umowę w sprawie niniejszego zamówienia. Numer Rozliczeniowy płatności masowych oraz czterocyfrowy Identyfikator Rachunku będą definiowane przez Wykonawcę.

13. Konsolidacja środków pieniężnych z rachunku bieżącego budżetu Miasta i jednostek organizacyjnych Zamawiającego będzie następowała na rachunku bieżącym budżetu Miasta Kielce. Usługa konsolidacji będzie obejmować wskazane przez Zamawiającego rachunki, w tym bieżący rachunek budżetu Miasta Kielce.

Wykonawca umożliwi dokonywanie na koniec każdego dnia sumowania sald grupy rachunków, obejmującej rachunek bieżący budżetu Miasta Kielce i inne rachunki wskazane przez Zamawiającego w sposób wirtualny (tj. bez fizycznego przelewu środków).

W przypadku powstania salda debetowego na rachunku bieżącym budżetu Miasta, Wykonawca dokona kompensaty tego debetowego salda z dzienną sumą sald rachunków bankowych podlegających konsolidacji.

Wykonawca udostępni na bieżąco za pośrednictwem bankowości elektronicznej informacje o wyniku konsolidacji i wysokości dopisanych odsetek w postaci raportów z możliwością edycji przeprowadzania analiz, np. za wybrany okres czasu, czy indywidualnie określony zakres danych w postaci:

- 1) dziennego raportu szczegółowego - zawierającego wykaz wszystkich rachunków biorących udział w konsolidacji, kwotę podlegającą konsolidacji, nazwę jednostki

organizacyjnej, nazwę i numer rachunku, saldo rachunku; raport musi być dostępny najpóźniej następnego dnia roboczego,

- 2) miesięcznego raportu zbiorczego według poszczególnych dni miesiąca - zawierającego saldo rachunku bieżącego budżetu, sumę sald kont podlegających konsolidacji, wirtualne skonsolidowane saldo, oprocentowanie i wysokość dopisanych odsetek; raport w formie elektronicznej musi być dostępny najpóźniej do 5-go dnia roboczego następnego miesiąca, za poprzedni miesiąc.

14. Wykonawca zapewni możliwość dokonywania wpłat i wypłat na wszystkie rachunki Zamawiającego w sposób opisany w ust. 2 pkt 17 Szczegółowego opisu przedmiotu zamówienia. Zamawiający wymaga, aby przyjmowane przez Wykonawcę wpłaty gotówkowe, były przekazywane na rachunki bankowe Zamawiającego w tym samym dniu roboczym. Zamawiający wymaga, aby przyjmowane przez podwykonawcę Banku wpłaty gotówkowe, były przekazywane na rachunki bankowe Zamawiającego w następujący sposób:

- wpłata przyjęta **do godziny 14:00** w danym dniu roboczym, przekazywana jest na rachunek bankowy **w tym samym dniu roboczym**,

- wpłata przyjęta **po godzinie 14:00** w danym dniu roboczym oraz w soboty i dni ustawowo wolne od pracy, przekazywana jest na rachunek bankowy **w następnym dniu roboczym** po dniu jej przyjęcia.

Wykonawca ponosi pełną odpowiedzialność za właściwą i terminową realizację operacji gotówkowych zarówno w placówkach Wykonawcy jak i placówkach podwykonawcy Banku.

Powierzenie przez Wykonawcę wykonania części przedmiotu zamówienia podwykonawcy pozostaje bez wpływu na zobowiązania Wykonawcy wobec Zamawiającego co do wykonania tej części przedmiotu zamówienia.

Wykonawca jest odpowiedzialny za działania lub zaniechania podwykonawcy, jego przedstawicieli lub pracowników w takim samym stopniu, jak za własne działania lub zaniechania.

Zamawiający wyszczególnia następujące rodzaje wpłat do obsługi przez placówki podwykonawcy Banku:

- 1) wpłaty z tytułu opłaty targowej, wpłaty egzekucyjne oraz inne wpłaty dotyczące podatków i opłat lokalnych,
- 2) wpłaty z tytułu podatku od nieruchomości, podatku rolnego, podatku leśnego, podatku od środków transportowych; powyższe wpłaty będą obsługiwane w systemie płatności masowych na indywidualne rachunki,
- 3) wpłaty z tytułu opłaty skarbowej,
- 4) mandaty,
- 5) opłata za wieczyste użytkowanie gruntu Gminy,
- 6) opłaty przekształceniowe,
- 7) opłaty za odbiór odpadów komunalnych (powyższe wpłaty będą obsługiwane na konto główne oraz w systemie płatności masowych na indywidualne rachunki),
- 8) opłata za wieczyste użytkowanie gruntu (dochód Skarbu Państwa).
- 9) opłaty komunikacyjne,
- 10) opłaty z tytułu dzierżawy,
- 11) opłaty geodezyjne,
- 12) wpłaty z tytułu dochodów różnych,
- 13) wpłaty na ZFŚS,
- 14) wpłaty na rachunki prowadzone na rzecz miejskich jednostek budżetowych; aktualnie 28 jednostek budżetowych korzysta z wpłat gotówkowych w placówkach podwykonawcy Banku.

Zamawiający zastrzega wprowadzanie zmian w powyższym wykazie rodzajów wpłat.

Ilość wpłat gotówkowych w placówkach Poczty Polskiej zrealizowanych na rachunki Zamawiającego w okresie: 01.01.2021 - 31.12.2021

Dane statystyczne:

Ilość wpłat gotówkowych w placówkach Poczty Polskiej zrealizowanych na rachunki Zamawiającego w okresie: 01.01.2021 - 31.12.2021	
Ilość wpłat gotówkowych	Wartość wpłat gotówkowych w zł
69.457	19.191.056,21

Dane statystyczne dot. ilości usług wskazane w SOPZ są wielkościami orientacyjnymi. Wykonawcy, z którym Zamawiający podpisze „Umowę w sprawie zasad wykonywania obsługi bankowej”, nie przysługuje roszczenie o realizację usługi w podanych wielkościach.

15. Wykonawca zapewni obsługę gotówkową (w banknotach i bilonie) w formie zamkniętej dla potrzeb podmiotów objętych zamówieniem udostępniając: nie mniej niż 1 wrzutnię nocną w placówce bankowej na terenie Miasta Kielce oraz sortownię na terenie Miasta Kielce. W przypadku gdy Bank posiada więcej wrzutni na terenie Kielc, umożliwi korzystanie z tej usługi we wszystkich lokalizacjach. Wykonawca zapewni akcesoria dostępu do wrzutni nocnej oraz dostarczy bezpieczne koperty. Dokonane wpłaty winny być zaksięgowane na rachunkach, których dotyczą w czasie rzeczywistym (w dniu dostarczenia do wrzutni/sortowni), nie później niż w najbliższym dniu roboczym. W przypadku wystąpienia różnic przy wpłatach gotówki w formie zamkniętej Wykonawca udostępni szczegółowe protokoły tych różnic.
16. Zamawiający zastrzega sobie prawo lokowania wolnych środków w innych bankach niż u Wykonawcy wyłonionego w niniejszym postępowaniu przetargowym, zgodnie z art. 264 ust. 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz.U. z 2021 r. poz. 305, z późn. zm.).
17. "Specyfikacja automatycznego wczytywania i księgowania wyciągów dziennych pobieranych z systemu bankowego" stanowi załącznik nr 7 do SWZ.
18. Na wniosek Zamawiającego, Wykonawca zobowiązany będzie wydać oraz prowadzić obsługę kart płatniczych dla pracowników Zamawiającego i jego jednostek organizacyjnych. Z tytułu czynności związanych z wydawaniem kart oraz obsługą transakcji nimi dokonywanych, jak również zastrzeganiem kart w przypadku ich utraty oraz reklamacji, Zamawiający nie ponosi dodatkowych kosztów. Zamawiający udostępni informacje w systemie bankowości elektronicznej o wydanych kartach oraz o szczegółach transakcji dokonanych kartami.

19. Wydawanie i obsługa przedpłaconych kart płatniczych służących do wypłaty świadczeń przez Miejski Ośrodek Pomocy Rodzinie w Kielcach oraz w miarę potrzeb przez inne jednostki organizacyjne Miasta Kielce.

Transakcje dokonywane przy użyciu karty będą autoryzowane do wysokości salda na specjalnym rachunku prowadzonym dla każdej z kart, okresowo zasilanym kwotą świadczenia przyznanego dla świadczeniobiorcy. Karty przedpłacone mogą być spersonalizowane (imienne) lub niespersonalizowane (beziimienne).

Wydatki każdej karty będą dokonywane do wysokości środków, jakie będą przyznawane świadczeniobiorcy. Karta umożliwi użytkownikowi dokonywanie bez żadnych opłat transakcji gotówkowych w bankomatach placówek Banku i transakcji bezgotówkowych w krajowych punktach płatniczych akceptujących karty (placówkach handlowo - usługowych). Wydawanie kart będzie odbywać się na wniosek Zamawiającego.

20. Obsługa płatności za pośrednictwem terminali POS.

Wykonawca będzie świadczyć, na rzecz Zamawiającego usługę związaną z realizacją i rozliczaniem transakcji opłacanych kartami płatniczymi za pomocą terminali POS, z wykorzystaniem także technologii zbliżeniowej.

Wykonawca wyposaży Zamawiającego w terminale POS w wyznaczonych lokalizacjach Urzędu Miasta Kielce i innych jednostek organizacyjnych Zamawiającego. Obecne zapotrzebowanie na terminale POS wynosi 44 sztuki, przy czym Zamawiający zastrzega sobie możliwość zwiększenia liczby terminali o maksymalnie kolejne 10 sztuk lub zmniejszenia ich liczby w zależności od własnych potrzeb, bez ponoszenia dodatkowych kosztów.

Wykonawca zapewni szkolenie pracowników Zamawiającego, 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 bez pobierania opłat i prowizji.

Zamawiający oraz osoby dokonujące wpłaty, nie będą ponosiły żadnych opłat i prowizji od płatności dokonywanych kartami płatniczymi.

W przypadku dokonywania płatności za pomocą kart płatniczych poprzez terminale POS, na wyciągu musi znaleźć się informacja o dacie autoryzacji transakcji i lokalizacji punktu, w którym nastąpiła płatność.

Przy dokonywaniu płatności za pośrednictwem terminali POS, Wykonawca zapewni funkcjonalność wpłat w każdym terminalu POS dla jednego rachunku bankowego Zamawiającego.

21. Udostępnienie 3 kas automatycznych - opłatomatów wraz z oprogramowaniem. Kasy automatyczne zostaną zlokalizowane w następujących miejscach:

- 1) w siedzibie Urzędu Miasta Kielce, Rynek 1 - 2 szt., .
- 2) w Miejskim Zarządzie Dróg w Kielcach Wydział Strefy Płatnego Parkowania ul.Kościuszki 14 - 1szt.

Funkcjonalność urządzenia winna zapewniać dokonywanie wpłat w PLN, gotówkowych oraz płatności kartami płatniczymi, przez osoby trzecie, na wskazane przez Zamawiającego rachunki bankowe, w szczególności z tytułu: opłat komunikacyjnych, opłaty skarbowej, mandatów wystawianych przez Straż Miejską, podatku od nieruchomości, opłaty z tytułu gospodarowania odpadami komunalnymi, opłat za sprzedaż abonamentów za parkowanie, opłat karnych za brak karty postojowej. Parametryzacja rodzaju obsługiwanych opłat w opłatomacie zostanie dokonana odrębnie dla każdego urządzenia w zależności od jego lokalizacji.

Wykonawca zapewni możliwość realizacji wpłat zarówno poprzez wybór odpowiednich opcji na ekranie dotykowym urządzenia jak i poprzez wykorzystanie kodu wielowymiarowego dla wszystkich płatności, księgowanych również w systemie płatności masowych.

Oplatomaty będą własnością Wykonawcy. Koszty związane z instalacją, podłączeniem urządzenia, dostarczeniem oprogramowania, transmisją danych, serwisowaniem i obsługą techniczną oraz zapewnieniem bezpieczeństwa ponosi Wykonawca.

Zamawiający zapewni bezpłatną powierzchnię dla opłatomatów i bezpłatny dostęp do energii elektrycznej.

22. Wykonawca wyznaczy minimum 2 doradców klienta, w tym 1 doradcę w placówce bankowej w Kielcach, którzy zapewnią stałą współpracę z Zamawiającym w zakresie obsługi bankowej, wsparcia dot. bieżących spraw operacyjnych i sposobu rozwiązywania problemów technicznych. Wykonawca poinformuje o ww. osobach Zamawiającego niezwłocznie po zawarciu „Umowy w sprawie zasad wykonywania obsługi bankowej”, oraz każdorazowo o zmianie wyznaczonych doradców.
23. Zamawiający wymaga, aby osoby wykonujące zamówienie zobowiązane były do zachowania tajemnicy bankowej.
24. Zakres zamówienia określają również następujące projekty:
 - 1) projekt „Umowy w sprawie zasad wykonywania obsługi bankowej” oraz
 - 2) projekt „Umowy kredytu w rachunku bieżącym”,- stanowiące odpowiednio załączniki nr 8 i nr 9 do SWZ.
25. Wykonawca zobowiązuje się do bezpłatnego udzielania Zamawiającemu informacji w zakresie przedmiotu niniejszego zamówienia.
26. Wykonawca zobowiązuje się, nie później niż do 31.12.2022r., do :
 - 1) otwarcia rachunków bankowych budżetu Miasta Kielce i jednostek organizacyjnych Zamawiającego zaliczanych do sektora finansów publicznych,
 - 2) instalacji oprogramowania systemu bankowości elektronicznej w Urzędzie Miasta Kielce i jednostkach organizacyjnych Miasta Kielce, oraz zawarcia umowy na nieodpłatne udzielenie niewyłącznej licencji na korzystanie z tego oprogramowania na warunkach umożliwiających realizację niniejszego przedmiotu zamówienia,
 - 3) przeprowadzenia szkoleń dla użytkowników systemu bankowości elektronicznej Zamawiającego,
 - 4) instalacji terminali POS w lokalizacjach wskazanych przez Zamawiającego i przeprowadzenia szkoleń dla użytkowników,
 - 5) instalacji kas automatycznych (opłatomatów) wraz z oprogramowaniem,
 - 6) przygotowania (wdrożenia) wszystkich innych niż wymienione w punktach poprzedzających usług będących przedmiotem zamówienia w celu rozpoczęcia obsługi budżetu Miasta Kielce i jednostek organizacyjnych Zamawiającego od dnia 01.01.2023 r. oraz poinformowania o tym Zamawiającego,

- 7) zawarcia odrębnych umów określających szczegółowe zasady funkcjonowania poszczególnych usług, uwzględniających postanowienia Umowy w sprawie zasad wykonywania obsługi bankowej oraz Szczegółowego opisu przedmiotu zamówienia.
27. Bank zobowiązany będzie do utrzymania rachunków bankowych istniejących w dniu zakończenia realizacji obsługi bankowej budżetu Miasta Kielce w ciągu kolejnych 6 miesięcy. W tym okresie Bank będzie przelewał środki wpływające na te rachunki na nowe rachunki wskazane przez Zamawiającego w terminie 1 dnia roboczego.