

## SZCZEGÓŁOWY OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA

1. Przedmiotem zamówienia jest: **Kompleksowa obsługa bankowa budżetu Gminy Ożarówice i jej jednostek organizacyjnych w okresie od 1 stycznia 2023 r. do 31 grudnia 2026 r.**

W skład jednostek organizacyjnych Gminy Ożarówice wchodzi:

- 1) Gmina Ożarówice,
- 2) Urząd Gminy Ożarówice,
- 3) Centrum Usług Wspólnych w Tąpkowicach,
- 4) Przedszkole w Ożarówicach,
- 5) Przedszkole w Tąpkowicach,
- 6) Szkoła Podstawowa w Ożarówicach,
- 7) Szkoła Podstawowa w Tąpkowicach,
- 8) Szkoła Podstawowa w Zendku,
- 9) Ośrodek Pomocy Społecznej,
- 10) Zakład Gospodarki Komunalnej,
- 11) Żłobek w Tąpkowicach

Poniżej poglądowo przedstawiamy szczegółowy wykaz danych niezbędnych do wyliczenia ceny ofertowej z podziałem na poszczególne jednostki:

**1) i 2) Gmina Ożarówice + Urząd Gminy Ożarówice:**

1. 2 konto podstawowe (Gmina, Urząd Gminy), 22 kont pomocniczych, w tym płatności masowe 2 konta – podatki, opłata za gospodarowanie odpadami komunalnymi,
2. Ilość wykonywanych przelewów: 5.222
3. Ilość wpłat na konta : 33.080 w tym identyfikacja płatności masowych 27.710

W ramach kont masowych posiadamy: rachunek masowy „podatki”, rachunek masowy „gospodarowanie odpadami komunalnymi”. W ramach rachunku masowego „podatki” posiadamy ok. 3.000 kont, średnia liczba operacji rocznie wynosi 7500 szt. W ramach rachunku masowego „gospodarowanie odpadami komunalnymi” posiadamy ok. 1750 kont, średnia liczba operacji rocznie wynosi 20.300 szt.

**3) Centrum Usług Wspólnych w Tąpkowicach**

1. 1 konto podstawowe, 1 konta pomocnicze
2. Ilość wykonywanych przelewów: 1.005
3. Ilość wpłat na konta : 675

**4) Przedszkole w Ożarówicach**

1. 1 konto podstawowe, 2 konta pomocnicze, w tym płatności masowe 2 – wyżywienie i opłata za korzystanie,
2. Ilość wykonywanych przelewów: 624
3. Ilość wpłat na konta : 1.001 w tym identyfikacja płatności masowych 759.

**5) Przedszkole w Tąpkowicach**

1. 1 konto podstawowe, 2 konta pomocnicze, w tym płatności masowe 2 – wyżywienie i opłata za korzystanie,
2. Ilość wykonywanych przelewów: 622

3. Ilość wpłat na konta : 1.367 w tym identyfikacja płatności masowych 1.088

**6) Szkoła Podstawowa w Ożarowicach**

1. 1 konto podstawowe, 1 konta pomocnicze, w tym płatności masowe – wyżywienie
2. Ilość wykonywanych przelewów: 1.300
3. Ilość wpłat na konta : 869 w tym identyfikacja płatności masowych 700

**7) Szkoła Podstawowa w Tąpkowicach**

1. 1 konto podstawowe, 1 konta pomocnicze, w tym płatności masowe – wyżywienie
2. Ilość wykonywanych przelewów: 1.449
3. Ilość wpłat na konta : 1.052 w tym identyfikacja płatności masowych 850.

**8) Szkoła Podstawowa w Zendku**

1. 1 konto podstawowe, 2 konta pomocnicze, w tym płatności masowe 2 – wyżywienie i opłata za korzystanie,
2. Ilość wykonywanych przelewów: 1525
3. Ilość wpłat na konta : 1.671 w tym identyfikacja płatności masowych 1.325

**9) Ośrodek Pomocy Społecznej w Ożarowicach**

1. 1 konto podstawowe, 5 kont pomocniczych
2. Ilość wykonywanych przelewów: 5.000

**10) Zakład Gospodarki Komunalnej w Ożarowicach**

1. 1 konto podstawowe, 6 kont pomocniczych, w tym płatności masowych woda - 13.710
2. Ilość wykonywanych przelewów: 1800
3. Ilość wpłat na konta : 17.280

**11) Żłobek w Tąpkowicach**

1. 1 konto podstawowe, 2 konta pomocnicze, w tym płatności masowe 2 – wyżywienie i opłata za korzystanie z wychowania
2. Ilość wykonywanych przelewów: 351
3. Ilość wpłat na konta : 422 w tym identyfikacja płatności masowych 251.

Z całości wykonywanych przelewów ilość przelewów wewnętrznych stanowi 25%, a przelewów zewnętrznych 75%.

Kompleksowa obsługa bankowa budżetu gminy obejmuje:

1. Bieżącą obsługę bankową:

- a) otwarcie i prowadzenie rachunku podstawowego w złotych polskich dla budżetu Gminy
- b) otwarcie i prowadzenie podstawowych rachunków w złotych polskich dla gminnych jednostek organizacyjnych,
- c) innych rachunków budżetu Gminy Ożarowice, Urzędu Gminy Ożarowice oraz jednostek organizacyjnych zgodnie z dyspozycjami wydanymi przez te jednostki, m.in. takich jak: rachunek dotacji, rachunki otwarte na potrzeby realizacji projektów współfinansowanych środkami UE, wydzielone rachunki dochodów jednostek oświatowych, rachunki zakładowego funduszu świadczeń socjalnych, rachunek sum depozytowych depozytów i innych wynikających z przepisów prawa;
- d) umożliwienie zamawiającemu podglądu na wszystkie swoje uruchomione rachunki bankowe oraz jednostek organizacyjnych wskazanych przez zamawiającego;

- e) otwarcie rachunków bankowych Gminy Ożarówice, Urzędu Gminy Ożarówice i jednostek organizacyjnych o których mowa w pkt 1, ppkt 1 - 10 ma nastąpić w terminie umożliwiającym sprawne przekazanie środków z dotychczasowych rachunków zamawiającego (w tym jednostek organizacyjnych) na nowe rachunki wraz z zachowaniem płynności obsługi bankowej w dniach 31 grudnia 2022 r. i 1 stycznia 2023 r.;
  - f) otwieranie kolejnych rachunków bankowych będzie następowało w terminie nie dłuższym niż do 2 dni roboczych od dnia złożenia przez zamawiającego wniosku o otwarcie rachunku bankowego; składanie wniosków o otwarcie nowych rachunków bankowych może odbywać się będzie za pośrednictwem systemu bankowości elektronicznej; dodanie nowego użytkownika bankowości elektronicznej może odbywać się będzie za pośrednictwem wniosku wypełnionego i wysłanego za pośrednictwem systemu bankowości elektronicznej;
  - g) realizację poleceń przelewu drogą elektroniczną i papierowych,
  - h) przyjmowanie wpłat gotówkowych na wszystkie rachunki bankowe Zamawiającego i dokonywanie wypłat gotówkowych przez osoby upoważnione,
  - i) świadczenie usług bankowości elektronicznej,
  - j) lokowanie wolnych środków na lokatach overnight, weekendowych
  - k) obsługa kasowa, a w szczególności wypłaty gotówki na podstawie czeku, list wypłat dostarczonych przez Zamawiającego i jednostki organizacyjne. Prowadzenie punktu obsługi kasowej na terenie Gminy Ożarówice lub uruchomienie go Wykonawca zapewni nie później niż od dnia 2 stycznia 2023 roku;
  - l) wykonywanie czynności związanych z obsługą masowych płatności - system wirtualnych rachunków kontrahenckich.
3. Pozostałe usługi bankowe:
- a) udzielenie poręczeń,
  - b) wydawanie blankietów czeków gotówkowych, ich potwierdzanie,
  - c) nieodpłatne wydawanie na wniosek zamawiającego opinii o wywiązywaniu się zamawiającego z obowiązków wobec banku, oraz innych zaświadczeń, związanych z prowadzoną obsługą bankową, sporządzanie odpisów dokumentów
  - d) potwierdzanie stanu sald na rachunkach
  - e) możliwość generowania wyciągów bankowych z ustaleniem salda i dokładnego opisu dokonanej operacji na każdy dzień roboczy.
  - f) odtwarzanie historii rachunku.
4. Otwarcie nowych rachunków nastąpi najpóźniej w ciągu dwóch dni roboczych po dniu złożenia dyspozycji przez Zamawiającego.
5. Zamknięcie rachunków bankowych w trakcie trwania umowy będzie dokonywane przez Wykonawcę na podstawie pisemnego oświadczenia Zamawiającego lub wniosku złożonego w formie elektronicznej przez osoby upoważnione i nastąpi najpóźniej z upływem miesiąca od daty wpływu do banku oświadczenia.
6. Generowanie i przekazywanie wyciągów bankowych jako zestawienia operacji przeprowadzanych na poszczególnych rachunkach bankowych. Wykonawca zobowiązany jest dostarczyć zamawiającemu oraz jednostkom organizacyjnym objętych zamówieniem wyciągi bankowe w formie pliku elektronicznego oraz pliku elektronicznego do wydruku w formacie PDF najpóźniej do godziny 10:00 następnego dnia roboczego. 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 dokument jest wydrukiem i nie wymaga dodatkowego podpisu oraz stempla bankowego. W przypadku wystąpienia zdarzenia losowego skutkującego brakiem możliwości przekazania wyciągów w formie elektronicznej, wykonawca zobowiązany jest przekazać wyciągi w formie papierowej. Wyciągi w formie elektronicznej wykonawca przekaże Zamawiającemu niezwłocznie po usunięciu skutków zdarzenia. Wyciągi muszą zawierać:
- a) wszystkie informacje o płatnościach jakie zostały umieszczone przez kontrahentów w opisie płatności;
  - b) informacje tożsame z danymi umieszczonymi w systemie;

- c) pełną nazwę rachunku, walutę rachunku, pełną nazwę posiadacza rachunku, informacje o przeprowadzonych wpłatach, wypłatach, numer rachunku 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;
- d) na żądanie zamawiającego wykonawca zobowiązany jest przekazać w możliwie najkrótszym terminie informację o godzinie dokonania wpłaty na rachunek zamawiającego.

7. Realizowanie przelewów krajowych i zagranicznych:

- a) dokonywanie przelewów wewnątrz banku.
- b) dokonywanie przelewów poza bank wykonawcy.

Realizacja zlecenia płatności wewnątrz banku wykonawcy umowy i poza bank wykonawcy nastąpi w dniu złożenia zlecenia, łącznie z przekazaniem środków do banku beneficjenta. Nie dopuszcza się możliwości przetrzymywania zlecenia w banku, u beneficjenta muszą one zostać uznane w pierwszym możliwym do przeprowadzenia przez bank przelewie.

Zamawiający wymaga aby przelewy dotyczące wynagrodzeń na rachunki osobiste pracowników jednostek organizacyjnych Gminy wewnątrz banku i poza bank realizowane były w dniu złożenia zlecenia, łącznie z przekazaniem środków na rachunek osobisty (wewnątrz banku) lub z przekazaniem środków do banku beneficjenta. Nie dopuszcza się możliwości przetrzymywania zlecenia w banku, u beneficjenta muszą one zostać uznane w pierwszym możliwym do przeprowadzenia przez bank przelewie;

- c) w przypadku awarii systemu bankowości elektronicznej zamawiający celem realizacji przelewu w formie papierowej w dniu jego złożenia, dostarczy przelew do banku do godz. 15.00.
  - d) w przypadku dopuszczenia przez system do zrealizowania transakcji nieautoryzowanych z winy wykonawcy, na wykonawcy ciąży obowiązek pokrycia strat z tytułu dopuszczenia przez system do zrealizowania transakcji nieautoryzowanych.
8. Postawienie (udostępnienie) zamawiającemu środków do dyspozycji w dniu, w którym wpłynęły na jego rachunek bez stosowania prowizji.
9. Bieżące oprocentowanie środków pieniężnych na rachunkach jednostek nieobjętych konsolidacją w oparciu o stawkę WIBID 1M skorygowaną o marżę banku. Oprocentowanie na w/w warunkach w każdym dniu trwania umowy nie może być niższe od oprocentowania wynikającego ze standardowego oprocentowania stosowanego przez bank dla prowadzonych rachunków. Oprocentowanie środków na rachunkach wskazanych przez zamawiającego jako nie podlegające konsolidacji podlega odniesieniu na właściwe konta, jakiego dotyczą.
10. W ramach wykonywania przedmiotu zamówienia wykonawca zobowiązany jest zapewnić:
- a) obsługę kasową zamawiającego na warunkach wynikających z SWZ we wszystkich oddziałach, filiach, agencjach i punktach kasowych banku wykonawcy na terenie Gminy Ożarówce wg wykazu,
  - b) inne opłaty za czynności bankowe nie wyszczególnione w poz. 1-18 opłata za czynność w PLN w wysokości wskazanej w ofercie przetargowej.
11. Opłaty i prowizje za czynności objęte przedmiotem zamówienia pobierane będą przez Wykonawcę z rachunku bankowego wskazanego przez Zamawiającego, w przypadku braku środków na rachunku bank niezwłocznie poinformuje odrębnie każdą jednostkę organizacyjną objętą zamówieniem o ich wysokości, a dana jednostka niezwłocznie zasili rachunek bankowy niezbędną kwotą środków.
- 12.1. System elektronicznej obsługi rachunków bankowych musi spełniać wymogi bezpieczeństwa teleinformatycznego. Bezpłatna obsługa systemu bankowości elektronicznej (serwis, oprogramowanie), t.j.:
- a) realizowanie operacji bankowych we wszystkich trybach (zwykłym, pilnym, ekspresowym) oraz systemach (ELIXIR, SORBNET, SWIFT i innych); składanie poleceń przelewu, w tym poleceń przelewu zagranicznego ze wszystkich rachunków w ramach dostępnych środków w tym kredytowych;
  - b) dokonywanie przelewów krajowych w dniu ich złożenia najbliższą sesją ELIXIR, SORBNET,

\*wymagane są 3 sesje rozliczeniowe w systemie ELIXIR, przy czym zlecenia wysłane przez Zamawiającego do godziny 15:00 muszą zostać przekazane do rozliczenia w tym samym dniu w ramach 3 sesji ELIXIR; w razie niezrealizowania zlecenia we wskazanym terminie Wykonawca zapłaci Zamawiającemu odsetki ustawowe za opóźnienie, od kwoty każdego niewłaściwie zrealizowanego zlecenia,

- c) dokonywanie przelewów pomiędzy rachunkami w banku Wykonawcy bez zbędnej zwłoki,
- d) składanie i dokonywanie poleceń przelewu z datą przyszłą, z możliwością ich usuwania, przeglądania, modyfikowania przed wysłaniem do wykonawcy,
- e) dokonywanie płatności zagranicznych zgodnie ze standardem SWIFT,
- f) szybki dostęp do aktualnych informacji o stanie środków na rachunkach i przeprowadzonych transakcjach, w tym:
  - *podgląd aktualnego salda na wybranym rachunku,*
  - *uzyskiwanie w czasie rzeczywistym wiadomości o wszystkich operacjach i saldach na rachunkach zamawiającego,*
  - *weryfikację danych kontrahenta na rzecz którego dokonywane są płatności w systemie bankowości elektronicznej przez zamawiającego z numerem jego rachunku bankowego;*
  - *pobieranie wyciągów za każdy dzień w formie pliku elektronicznego oraz pliku elektronicznego do wydruku w formacie PDF, przy czym elektroniczne wyciągi ze wszystkich rachunków bankowych Zamawiającego powinny być wygenerowane najpóźniej do godziny 10:00 dnia następnego,*
  - *możliwość drukowania pojedynczych transakcji uznaniowych i obciążeniowych ze wszystkich rachunków bankowych oraz możliwość zapisu danych w formacie PDF,*
  - *dane o operacjach na rachunkach bankowych Zamawiającego udostępniane w obrębie wyciągów bankowych muszą zawierać wszystkie informacje niezbędne do przeprowadzenia księgowania zrealizowanych operacji, zgodnie z zasadami ewidencji księgowej obowiązującej jednostkę samorządu terytorialnego,*
  - *możliwość importowania przelewów wystawionych w systemie finansowo-księgowym Zamawiającego do systemu bankowości elektronicznej,*
  - *tworzenie zbiorów danych rachunków, kontrahentów i innych danych ewidencyjnych;*
  - *przeszukiwanie zbiorów wszystkich operacji na wszystkich rachunkach wg rodzaju operacji, nazwy kontrahenta, daty, okresu, kwoty 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 umową na obsługę bankową oraz prowadzić w tym okresie archiwum,*
  - *każdorazowo po dokonaniu operacji na rachunkach bankowych Zamawiającego, system musi zapewnić dostęp do danych o operacji,*
  - *możliwość wygenerowania danych dla potrzeb obsługi Jednolitego Pliku Kontrolnego w zakresie wyciągów bankowych, zgodnie z obowiązującymi przepisami, tj. od dnia 01.07.2018 r.,*
- g) w ramach elektronicznego systemu obsługi bankowej Wykonawca zapewni następujące usługi: zainstalowanie, wdrożenie, szkolenie użytkowników systemu, serwis oraz pomoc techniczną we wszystkich jednostkach. Przeszkolenie użytkowników systemu nastąpi wg harmonogramu uzgodnionego między stronami w taki sposób, aby możliwe było wdrożenie systemu i jego sprawne funkcjonowanie od 01.01.2023 r. i poprzedzone będzie przekazaniem przez Wykonawcę drogą elektroniczną materiałów umożliwiających zapoznanie się z działaniem systemu przed jego zainstalowaniem,
- h) jednoczesne funkcjonowanie wszystkich stanowisk w tym samym czasie (wymóg systemu wielostanowiskowego);
- i) w trakcie realizacji umowy Wykonawca dostarczy i zainstaluje odpowiednią ilość dodatkowych urządzeń do bezpiecznej pracy systemu przy korzystaniu z usług aktywnych (np. realizacji przelewów),

- j) Wykonawca, w tym za pośrednictwem systemu, będzie informował użytkowników o wszystkich istotnych sprawach związanych z systemem (np. awarie, aktualizacje, przelewy odrzucone przez bank),
- k) Wykonawca musi zapewniać całodobową ochronę systemu przed atakami cyberprzestępców z wyłączeniem stacji roboczych i infrastruktury teleinformatycznej zamawiającego,
- l) zapewnienie w instalowanym systemie bankowości elektronicznej wymogów związanych z bezpieczeństwem pracy, tj.:
- jednoznacznej identyfikacji użytkowników w procesie logowania się do systemu,
  - dodatkowego uwierzytelnienia użytkownika i sprawdzenia jego uprawnień przy korzystaniu z usług aktywnych,
  - szyfrowania transmisji danych,
  - automatycznej blokady konta użytkownika po co najmniej 3 próbach dostępu z błędnie podanym hasłem z możliwością odblokowania konta poprzez autoryzowany kontakt telefoniczny zablokowanego użytkownika ze specjalistą wsparcia systemu bankowości internetowej (zamawiający nie wyraża zgody na odblokowanie konta użytkownika poprzez wysyłanie nowego hasła dostępu wiadomością sms),
  - tworzenia rejestru czynności użytkowników;

Wykonawca zobowiązany jest na czas trwania umowy bezpłatnie:

- udzielić zamawiającemu niewyłącznej licencji na system;
- dostarczyć i zainstalować u zamawiającego oprogramowanie umożliwiające korzystanie z systemu online oraz bezpłatnie aktualizować wersję oprogramowania;
- wdrożyć u zamawiającego i we wszystkich jednostkach organizacyjnych objętych zamówieniem, jednolite oprogramowanie i akcesoria oraz urządzenia systemu elektronicznej obsługi oraz zapewnić jego aktualizowanie w okresie trwania umowy;
- przeszkolić pracowników;
- zapewnić serwis obsługi zainstalowanych urządzeń i oprogramowania. W ramach usługi serwisowej systemu wykonawca będzie sprawował stałą i kompleksową opiekę nad systemem, w tym nadzór i kontrolę nad integralnością struktury systemu, tak aby zapewnić prawidłową pracę urządzeń komputerowych i sprawne funkcjonowanie systemu, a także zapewnić pomoc telefoniczną użytkownikowi w zakresie systemu obsługi;
- Wykonawca zapewni doradcę technicznego, który będzie do dyspozycji Zamawiającego w sytuacji wystąpienia jakichkolwiek problemów w obszarze technicznym w zakresie funkcjonowania systemu, który dostępny będzie w godzinach pracy Zamawiającego; zamiennie dopuszczalne jest udostępnienie infolinii, której obsługa zapewni doradztwo techniczne;

W przypadku planowania jakiegokolwiek zmiany systemu lub formatu wymiany danych niezbędnej dla prawidłowego funkcjonowania banku, wykonawca musi zawiadomić zamawiającego o takiej zmianie z wyprzedzeniem miesięcznym, pozwalającym na terminową modyfikację systemu informatycznego zamawiającego.

Wykonawca zobowiązany jest zapewnić korzystanie z automatycznej komunikacji z systemem finansowo-księgowym zamawiającego (jak również jednostek organizacyjnych poprzez wymianę plików danych źródłowych z systemu bankowego).

Po zakończeniu realizacji umowy wykonawca zobowiązany będzie przekazać zamawiającemu w terminie 14 dni bazę danych z archiwum operacji na rachunkach oraz słowniki z danymi wprowadzonymi przez zamawiającego w formacie uzgodnionym z zamawiającym;

- m) Wykonawca pokryje straty Zamawiającego z tytułu dopuszczenia przez system do zrealizowania transakcji nieautoryzowanych (np. przez nieuprawnionego użytkownika),
- n) w przypadku technicznego braku możliwości dokonania płatności za pośrednictwem bankowości elektronicznej, bank zobowiązuje się przyjąć i zrealizować przelewy w postaci papierowej z zapewnieniem, że realizacja złożonych przelewów nastąpi w dniu ich złożenia;

12.2. W ramach udostępnienia usługi elektronicznego systemu obsługi bankowej Wykonawca zapewni również:

- internetowy dostęp do systemu w oparciu o technologię szyfrowania SSL w wersji co najmniej 3.0 z kluczem szyfrującym co najmniej 2048 bitów, lub w oparciu o inne równie bezpieczne, szyfrowane kanały komunikacyjne,
- prawidłową pracę na stacjach roboczych pracujących w systemie Windows w wersji co najmniej 7 i wyższych,
- prawidłowe działanie portalu bankowego w co najmniej czterech rodzajach przeglądarek internetowych używanych obecnie przez Zamawiającego (na chwilę obecną Zamawiający korzysta z następujących rodzajów przeglądarek: Chrome, Firefox, Microsoft Edge, Internet Explorer),
- autoryzację zleceń i działań w systemie przy wykorzystaniu klucza podpisu zachowanego na zewnętrznych kluczach kryptograficznych takich jak: nośnik kryptograficzny USB, karta kryptograficzna,
- pełne zastosowanie podpisu elektronicznego, zgodnie z systemem pełnomocnictw złożonych przez Zamawiającego oraz autoryzację sporządzonych przelewów przez minimum dwie osoby,
- dostęp do systemu tylko dla uwierzytelnionych użytkowników,
- informowanie zalogowanego użytkownika o ostatnim prawidłowym i nieprawidłowym logowaniu z użyciem jego identyfikatorów,
- posiadanie funkcji bezpiecznego wylogowania się, do użycia przez użytkownika w przypadku kończenia pracy w systemie,
- określenie szczegółowego dostępu użytkownika do funkcji w systemie,
- zlecenie dokonywania operacji bankowych jedynie ze wskazanych przez Zamawiającego adresów IP,
- automatyczne blokowanie konta użytkownika po trzech nieudanych próbach logowania z możliwością odblokowania konta przez administratora w ciągu jednej godziny,
- ewentualne wpisywanie hasła w formacie maskowanym,
- umożliwienie logowania i autoryzacji zleceń z wykorzystaniem certyfikatu cyfrowego na nośniku kryptograficznym, wpisywane hasła mogą być maskowane,
- pełną rozliczalność na poziomie wykonanych przez pracownika Wykonawcy operacji,
- umożliwienie zdefiniowania okresu bezczynności pracownika, po której nastąpi automatyczne wylogowanie,
- spełnienie wymogów powszechnie obowiązujących przepisów prawa w zakresie ochrony danych osobowych,
- umożliwienie ograniczenia adresów IP, z których możliwe będzie logowanie pracowników do wskazanej przez zamawiającego puli.

13. Zapewnienie Systemu Identyfikacji Płatności Masowych (Informatyczny System Masowych Płatności) umożliwiającego ich jednoznaczną identyfikację i automatyczne elektroniczne księgowanie na indywidualnych kontach rozrachunkowych wpłacających w systemach księgowych wskazanych przez zamawiającego. Formatem wykorzystywanym do obsługi masowych płatności jest SIMP. Informatyczny System Płatności Masowych dotyczy następujących rodzajów wpłat, w szczególności z tytułu:

- gospodarowania odpadami komunalnymi;
- podatku od nieruchomości;
- podatku od środków transportu;
- podatku rolnego;
- podatku leśnego;

- opłaty za wyżywienie;
- opłaty za korzystanie i inne;

rozpoznawalnych po identyfikatorze konta bankowego oraz identyfikatorze wpłaty i polega na:

- a) przeprowadzeniu rozliczeń pieniężnych z tytułu zrealizowanych dyspozycji płatniczych na rachunkach wirtualnych zamawiającego (wpłat gotówkowych, poleceń przelewu, w tym dokonywanych przy użyciu systemu bankowości elektronicznej, wpłat otrzymywanych z urzędów pocztowych lub innych banków);
  - b) uznaniu rachunku bieżącego kwotami przetworzonymi płatności masowych w tym samym dniu roboczym, w którym przetwarzane (wpłacone) były płatności masowe;
  - c) zapisywaniu na rachunku bieżącym sumarycznej kwoty zrealizowanych dyspozycji płatniczych w tym samym dniu roboczym banku, w którym były przetwarzane płatności masowe;
  - d) generowaniu i przekazywaniu informacji o masowych płatnościach dokonywanych na rzecz zamawiającego (plik wyjściowy) za pomocą bankowości elektronicznej; plik wyjściowy powinien być udostępniany najpóźniej w następnym dniu roboczym banku do godziny 10 rano następującym po dniu przetwarzania płatności masowych;
  - e) przekazywaniu pełnych informacji w pliku wyjściowym dla zamawiającego o źródle płatności, rodzaju płatności, dacie obciążenia rachunku w innym banku (pod warunkiem korzystania z systemu eliksir i możliwości przekazania takich informacji z banku dłużnika do banku zamawiającego) oraz reklamacjach i dokonanych zwrotach.
14. Zapewnienie możliwości umieszczania w danym dniu wolnych środków pieniężnych przez zamawiającego (łącznie z wpływami z ostatniej sesji rozliczanej przez bank) wraz z wpływami z konsolidacji na lokatach terminowych oraz lokatach typu overnight i weekendowych (dotyczy wyłącznie rachunku bankowego budżetu Gminy). Oprocentowanie środków pieniężnych oparte będzie na zmiennej stawce WIBID 1M dla złotych depozytów międzybankowych o wartości notowania z ostatniego dnia roboczego poprzedzającego miesiąc za który odsetki są naliczane, skorygowanej o marżę banku w wysokości podanej w % w ofercie przetargowej.
16. Zapewnienie obsługi teleserwisowej – w razie potrzeby Zamawiającego będą telefonicznie udzielane informacje w zakresie pomocy technicznej.
17. Dokonanie „wyzerowania” rachunków bankowych zgodnie z dyspozycjami jednostek budżetowych, polegające na przekazaniu w ostatnim dniu roboczym każdego roku kwot pozostałych na tych rachunkach na wskazany rachunek bankowy.
18. W razie potrzeby Zamawiającego udostępnienie w siedzibach jednostek budżetowych Gminy Ożarówice usługi realizowania płatności na rzecz Zamawiającego za pomocą terminala kart płatniczych, w tym:
- a) zainstalowanie 1 przenośnego terminala w Urzędzie Gminy,
  - b) zainstalowanie terminali w jednostkach w razie potrzeby Zamawiającego,
  - c) zapewnienie identyfikacji wpłat na wyciągu bankowym z określeniem danych kontrahenta, tytułu wpłaty i kwoty, oraz innych danych niezbędnych do przeprowadzenia księgowania zrealizowanych operacji, zgodnie z zasadami ewidencji księgowej obowiązującej jednostkę samorządu terytorialnego,
  - d) zapewnienie serwisu i opieki technicznej,
  - e) realizacja operacji wykonywanych przy użyciu terminala nie może być związana z opłatami i prowizjami obciążającymi zarówno budżet Gminy Ożarówice, jak i wpłacających.
19. Zamawiający zastrzega sobie prawo do wprowadzenia w okresie trwania umowy zmian dotyczących sposobu przekazywania danych pomiędzy systemem bankowym, a systemami finansowo-księgowymi w przypadku zmiany u Zamawiającego systemów finansowo-księgowych. Powyższe zmiany Wykonawca zobowiązany będzie uwzględnić w ramach prowadzonej obsługi bankowej, bez nakładania na Zamawiającego dodatkowych opłat i prowizji.



20. Zamawiający wymaga zatrudnienia przez Wykonawcę oraz podwykonawcę na podstawie stosunku pracy, osoby wykonującej bezpośrednią obsługę bankową Zamawiającego w siedzibie centrali, oddziału, filii lub punktu kasowego prowadzonego w Ożarówicach.
21. Wykonawca musi dysponować siedzibą centrali, oddziałem, filią lub punktem kasowym w Ożarówicach, lub utworzenie oddziału, filii, punktu kasowego z możliwością obsługi kasowej, w tym realizowania wypłat gotówkowych na zlecenie Zamawiającego i jednostek organizacyjnych, nie później niż z dniem 2 stycznia 2023 r.
22. Umowy na obsługę bankową będą sporządzane i zawierane odrębnie z każdą jednostką organizacyjną po rozstrzygnięciu przetargu. Jednostki organizacyjne Gminy jako strony umowy pokrywają samodzielnie koszty wynikające z prowadzenia dla nich rachunków bankowych.