

**UKSW****UNIWERSYTET KARDYNAŁA  
STEFANA WYSZYŃSKIEGO  
W WARSZAWIE****Załącznik nr 3 do SWZ****OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA**

**Przedmiotem zamówienia jest:**

**usługa prowadzenia rachunku bieżącego z kredytem odnawialnym w maksymalnej kwocie 22 mln zł (słownie: dwadzieścia dwa miliony złotych) oraz możliwość prowadzenia rachunków depozytowych dla Uniwersytetu Kardynała Stefana Wyszyńskiego w Warszawie w okresie 3 lat od dnia 1.01.2024 r.**

Przedmiot zamówienia obejmuje:

I. Otwarcie i prowadzenie bieżącego rachunku bankowego Uniwersytetu Kardynała Stefana Wyszyńskiego w Warszawie, a w szczególności:

1. Otwarcie i prowadzenie oprocentowanego rachunku bieżącego z kredytem odnawialnym w maksymalnej kwocie 22 mln złotych.
2. Możliwość otwierania i prowadzenia oprocentowanych rachunków pomocniczych w złotych polskich (PLN) oraz w walucie obcej EUR, USD, w tym rachunki związane z rozliczeniem środków otrzymanych z funduszy Unii Europejskiej - w ciągu jednego dnia roboczego od złożenia dyspozycji do banku. Możliwość składania dyspozycji drogą elektroniczną.
3. Odsetki od środków zgromadzonych na rachunkach będą dopisywane do salda poszczególnych rachunków w okresach miesięcznych, tj. na koniec każdego miesiąca kalendarzowego. Odsetki od lokat dopisywane będą na koniec okresu trwania lokaty.
4. Wykonawca zobowiązany jest otworzyć i prowadzić na rzecz UKSW rachunki bankowe zgodnie z zapotrzebowaniem Zamawiającego.
5. Zamawiający nie zobowiązuje się do przeniesienia dotychczas posiadanych rachunków bankowych do Wykonawcy.
6. Dla otwierania, zamykania i prowadzenia rachunków bankowych wymagane jest bezpłatne pisemne potwierdzenie otwarcia i zamknięcia rachunku bez konieczności każdorazowego podpisywania aneksu do umowy.
7. Zapewnienie UKSW automatycznej identyfikacji źródeł wpływów, poprzez określenie nazwy kontrahenta, tytułu płatności, daty dokonania wpłaty przez kontrahenta lub innych dodatkowych parametrów uzgodnionych pomiędzy Zamawiającym, a Wykonawcą. Zakres informacji nie będzie wykraczał poza dostępny w systemie rozliczeń międzybankowych.
8. Nie dopuszcza się pobierania opłat za karty wzoru podpisów.
9. Wykonawca zobowiązuje się do realizacji wyłącznie dyspozycji z rachunku, podpisanych przez osoby upoważnione przez UKSW.



II. Zapewnienie elektronicznego systemu obsługi rachunków bankowych, jego serwisowanie oraz szkolenie pracowników UKSW.

1. Wykonawca ponosi pełną odpowiedzialność za umożliwienie UKSW dokonywania bezpiecznych transakcji przeprowadzanych w systemie bankowości elektronicznej w zgodzie z przyjętymi standardami w tej dziedzinie.
2. Wykonawca zobowiązuje się do informowania bez zbędnej zwłoki UKSW o wszelkich zdarzeniach związanych z bezpieczeństwem przetwarzanych w systemie danych (zarówno natury technicznej, jak i prawnej np. kontrola podmiotów trzecich).
3. Wykonawca zobowiązuje się do informowania użytkownika o wszystkich istotnych sprawach związanych z systemem (np. awarie, aktualizacje, przerwy techniczne).
4. Wykonawca zapewni możliwość komunikacji w języku polskim z aplikacją bankowości elektronicznej za pomocą Internetu z wykorzystaniem transmisji szyfrowanej w trybie 365 dni w roku, 7 dni w tygodniu, 24 godziny na dobę. UKSW dopuszcza przerwy techniczne o ile będą one wcześniej zgłaszane.
5. Wykonawca zapewnia w razie awarii systemu interwencję serwisową do 6 h w dni robocze od zgłoszenia awarii.
6. W przypadku dostępu do systemu za pomocą przeglądarek internetowych, Wykonawca zapewnia pełne szyfrowanie sesji za pomocą zweryfikowanego przez niezależną instytucję certyfikującą klucza SSL.
7. O ile dostęp do systemu nie będzie realizowany za pomocą przeglądarek internetowych, dostarczenie i zainstalowanie oprogramowania umożliwiającego korzystanie z systemu, oraz bezpłatne aktualizowanie wersji oprogramowania wraz ze stosownymi licencjami. Wykonawca dostarczy, zainstaluje i uruchomi system na sprzęcie UKSW w terminie uzgodnionym z Zamawiającym.
8. Wykonawca zapewnia również niezbędne akcesoria (tokeny, karty, czytniki) dla użytkowników korzystających z usług aktywnych, zwłaszcza dla osób podpisujących przelewy (np. certyfikat kwalifikowany dedykowany indywidualnym użytkownikom, dopuszczalne jest stosowanie certyfikatu niekwalifikowanego). W razie potrzeby Wykonawca zapewnia wymianę kluczy certyfikatów w terminie do 36 h w dni robocze od zgłoszenia.
9. System umożliwia jednoczesną pracę wielostanowiskową dla przynajmniej 30 użytkowników. Licencja nie ogranicza liczby kont UKSW.
10. W trakcie trwania umowy Wykonawca zapewni bezpłatne przeszkolenie wskazanych przez UKSW pracowników w ciągu tygodnia od zgłoszenia stosownego zapotrzebowania.
11. W trakcie trwania umowy Wykonawca zapewnia wsparcie techniczne w dni robocze w godzinach od 9:00 do 17:00.
12. Indywidualna konfiguracja uprawnień użytkowników, określana przez UKSW w całym czasie trwania umowy, obejmująca przynajmniej: określenie dostępu do poszczególnych



rachunków, wskazywanie osób uprawnionych do podpisywania przelewów, pobierania wyciągów w formie elektronicznej i składania zleceń w formie elektronicznej.

13. Logowanie do systemu musi odbywać się w sposób zapewniający jednoznaczną identyfikację użytkownika np. poprzez podanie identyfikatora użytkownika i hasła. Zamawiający nie dopuszcza w tym zakresie stosowania haseł sms.
14. System umożliwia identyfikację operatora wykonującego operacje typu wprowadzanie, modyfikowanie, usuwanie, zatwierdzanie, wysyłanie oraz rejestrowanie daty i czasu ich wykonania z dokładnością do minuty.
15. System zapewnia zgodność przetwarzania danych z Ustawą o Ochronie Danych Osobowych.
16. System zapewnia utrzymanie zbiorów danych rachunków, kontrahentów oraz historii operacji bankowych.
17. W okresie obowiązywania umowy system zapewnia możliwość przeszukiwania danych z całego okresu objętego obsługą bankową oraz prowadzenia w tym okresie archiwum.
18. Uzyskanie w czasie rzeczywistym wiadomości o wszystkich operacjach i saldach na rachunkach.
19. Księgowanie środków przychodzących na rachunki Zamawiającego w tym samym dniu łącznie z księgowaniem ostatniej sesji ELIKSIR-u.
20. Przeszukiwanie zbiorów wszystkich operacji na wszystkich rachunkach UKSW wg rodzaju operacji, nazwy kontrahenta, daty, okresu, kwoty i innych możliwych do wyodrębnienia kryteriów.
21. Możliwość pobierania informacji o wpłatach na rzecz Uczelni online, tj. bieżący wgląd do każdej operacji na rachunku bankowym w ciągu dnia.
22. Realizacja przelewów wewnętrznych w złotych polskich (PLN) i w walucie obcej pomiędzy rachunkami Zamawiającego.
23. Tworzenie przelewów masowych
24. Składanie poleceń przelewu z datą przyszłą, z możliwością ich usuwania, przeglądania, modyfikowania przed wysłaniem do Wykonawcy.
25. System zapewni dostęp do informacji o przelewach odrzuconych oraz o przyczynach ich odrzucenia najpóźniej następnego dnia od zdarzenia.
26. Przeglądanie stanów kont, operacji na kontach, zleceń i realizację poleceń przelewów krajowych i zagranicznych oraz poleceń wypłat gotówkowych, w ramach dostępnych środków, w tym kredytowych.
27. Eksport danych z elektronicznego systemu bankowego dla potrzeb systemu finansowo-księgowego w standardzie MT-940. W przypadku niezgodności formatu importu/eksportu danych) systemu finansowo-księgowego Zamawiającego z formatem importu/eksportu danych systemu bankowego Wykonawcy, Wykonawca dokona dostosowania własnego



Systemu lub pokryje koszty zmiany formatu w celu umożliwienia eksportu/importu danych między systemami.

28. Możliwość eksportu operacji bankowych ze wszystkich rachunków do plików tekstowych.
29. Możliwość importu z plików tekstowych zleceń płatności ze wszystkich rachunków.
30. Dostęp do logów umożliwiających śledzenie operacji poszczególnych użytkowników.
31. Wykonawca zagwarantuje trwałość uzgodnionych formatów wymiany danych i nie dokona zmian niezgodnionych z UKSW.
32. Wymienione formaty wymiany danych powinny być kodowane w standardzie UTF8.
33. Wykonawca zapewni na życzenie UKSW możliwość wykorzystania technologii Web Services w celu integracji systemu finansowo-księgowego Zamawiającego z systemem bankowości elektronicznej Wykonawcy, w zakresie czynności bankowych takich jak: pobieranie wyciągów oraz załączników( tj. potwierdzenia przelewów), tworzenie przelewów realizujących funkcjonalności .
34. Wykonawca zobowiązuje się do przeniesienia bazy kontrahentów z obecnie wykorzystywanego przez UKSW systemu bankowości elektronicznej do systemu prowadzonego przez Wykonawcę.
35. Po zakończeniu realizacji umowy Wykonawca zobowiązany będzie przekazać Zamawiającemu w terminie 14 dni bazę danych z archiwum operacji na rachunkach, w formacie uzgodnionym z UKSW.
36. W okresie 5 lat po zakończeniu realizacji umowy Wykonawca zobowiązany będzie do udostępniania danych Zamawiającemu odnośnie prowadzonych rachunków i dokonanych na nich operacji bankowych bez dodatkowych opłat i prowizji.
37. W przypadku awarii sieci komputerowej, uniemożliwiającej realizację przelewów elektronicznych z Systemu, Wykonawca umożliwi realizację przelewów dostarczonych do placówki Wykonawcy w formie papierowej.

### III. Zapewnienie doradcy bankowego oraz doradcy technicznego do współpracy z Zamawiającym.

1. Wykonawca zobowiązany jest wyznaczyć osobę lub grupę osób, które będą współpracować z Zamawiającym w zakresie bankowej obsługi, bieżących kontaktów operacyjnych.
2. Wykonawca zobowiązany jest zapewnić doradcę technicznego odpowiedzialnego za współpracę w obszarze technicznym, np. w zakresie systemu.
3. Kontakt z doradcą bankowym będzie odbywał się w sposób osobisty, telefonicznie i mailowo.

### IV. Generowanie i przekazywanie wyciągów bankowych, jako operacji przeprowadzonych na poszczególnych rachunkach bankowych.

1. Wykonawca zobowiązany jest dostarczyć UKSW wyciągi bankowe w formie pliku



elektronicznego MT oraz pliku elektronicznego do wydruku w formacie PDF najpóźniej do godz. 07:30 następnego dnia roboczego.

2. Wyciągi bankowe będą zawierały wszystkie informacje o płatnościach, jakie zostały umieszczone przez kontrahenta w opisie płatności.
3. Wyciąg bankowy musi zawierać pełną nazwę rachunku, walutę rachunku, pełną nazwę posiadacza rachunku, informację o przeprowadzonych wpłatach, wypłatach, nr rachunku beneficjenta i jego pełną nazwę, pełny tytuł płatności, datę wpłaty, kursie jaki był zastosowany w przypadku operacji zagranicznych, informację na temat otrzymanego kredytu, złożonych lokat i okresach naliczonych odsetek, aktualne oprocentowanie środków na rachunku.
4. Przekazane wyciągi bankowe muszą zawierać informacje tożsame z danymi umieszczonymi w systemie.

V. Zapewnienie możliwości obsługi systemu płatności masowych dla rozliczeń płatności przychodzących i wychodzących.

1. Możliwość rozliczeń płatności przychodzących

- 1) Wykonawca udostępni na potrzeby Zamawiającego, co najmniej dwa rachunki bankowe do obsługi przychodzących indywidualnych płatności masowych. Do pełnej dyspozycji Zamawiającego Wykonawca zarezerwuje 12 ostatnich cyfr pełnego numeru rachunku. Wykonawca zagwarantuje stosowanie powszechnie uznanego algorytmu do wyznaczania sumy kontrolnej, którą będzie wyliczał Zleceniodawca.
- 2) Wpłaty dokonywane na rachunek służący rozliczeniom masowym będą sumowane i w rytmie dziennym jedną kwotą przelewane na wskazany przez Zleceniodawcę rachunek.
- 3) Zestawienie poszczególnych operacji na rachunku indywidualnych płatności masowych będzie dostępne dla Zleceniodawcy najpóźniej następnego dnia roboczego w postaci pliku w internetowym systemie bankowości elektronicznej,

w formacie umożliwiającym import pliku do systemu księgowego oraz systemu Internetowej Rejestracji Kandydatów.

2. Możliwość rozliczeń płatności wychodzących

- 1) Wykonawca udostępni na potrzeby Zamawiającego rachunki bankowe do obsługi indywidualnych wychodzących płatności masowych.
- 2) Wypłaty z rachunku służącego obsłudze rozliczeń masowych będą sumowane w podziale na tytuły płatności w rytmie dziennym, będą pobierane ze wskazanego przez Zleceniodawcę rachunku.
- 3) Zestawienie poszczególnych operacji na rachunku indywidualnych płatności masowych będzie dostępne dla Zleceniodawcy najpóźniej następnego dnia roboczego w postaci pliku w internetowym systemie bankowości elektronicznej, w formacie umożliwiającym





import pliku do systemu księgowego.

4) Wykonawca udostępni na potrzeby Zamawiającego rachunki płacowe

VI. W przypadku potrzeb Zamawiającego udostępnienie kart płatniczych (różnych, w zależności od potrzeb Zamawiającego) z określonym indywidualnie limitem miesięcznym, bez opłat i prowizji.

VII. Realizacja operacji walutowych związanych z dokonywaniem płatności walutowych.

1. Składanie przekazów zagranicznych SEPA do godziny 16-tej z gwarantowanym terminem realizacji następnego dnia roboczego.

VIII. Obsługa gotówkowa.

1. Przyjmowanie i dokonywanie wpłat i wypłat gotówkowych w PLN.
2. Przyjmowanie i dokonywanie wpłat i wypłat gotówkowych w walucie obcej: EUR i USD.
3. Autowypłata - wypłaty gotówkowe w formie otwartej z rachunków prowadzonych w banku - elektroniczne zlecenie wypłaty gotówki na rzecz osób trzecich realizowane na podstawie przesłanej do Banku za pośrednictwem bankowości elektronicznej dyspozycji wypłaty, realizacja następuje w dowolnym Oddziale Banku, który prowadzi obsługę gotówkową.
4. Wykonawca zobowiązany jest do posiadania przynajmniej jednej placówki bankowej z obsługą gotówkową na terenie miasta Warszawa, dzielnica Bielany.

IX. Wykonawca będzie świadczył usługę utrzymania przynajmniej jednego bankomatu w czasie trwania umowy na terenie Zamawiającego w lokalizacji ul. Wóycickiego 1/3.

X. Przyjmowanie lokat

1. Zapewnienie możliwości codziennego umieszczania wolnych środków pieniężnych przez Zamawiającego na lokatach typu overnight, weekendowych, terminowych oraz możliwość negocjowania przez telefon oprocentowania przez osoby do tego upoważnione.

XI. Udostępnienie kredytu w rachunku bieżącym.

1. Wykonawca zobowiązany jest udzielić UKSW kredytu odnawialnego w rachunku bieżącym w wysokości 22 mln PLN w okresie obowiązywania umowy.
2. Wykorzystanie linii kredytowej w rachunku bieżącym będzie odbywało się poprzez realizację dyspozycji w ciężar rachunku przez elektroniczny system obsługi.
3. Pułap linii kredytowej będzie w dyspozycji Zamawiającego przez cały okres obowiązywania umowy.
4. Oprocentowanie linii kredytowej opierać się będzie o stopę WIBOR 1M plus marża wyrażona w punktach procentowych.
5. Odsetki od wykorzystanej linii kredytowej będą płatne każdego ostatniego dnia miesiąca i pobierane przez Wykonawcę ze wskazanego przez Zamawiającego rachunku bankowego. Gdy ostatnim dniem miesiąca nie jest dzień roboczy, odsetki płatne będą



w pierwszym dniu roboczym następującym po tym dniu.

6. Zamawiający zastrzega sobie możliwość niewykorzystania pełnej kwoty kredytu bez ponoszenia jakichkolwiek opłat i prowizji.
7. Odsetki od wykorzystanego kredytu naliczane będą przy założeniu rzeczywistej liczby dni w danym miesiącu i 365 dni w roku.
8. Wszystkie koszty związane z udzieleniem i spłatą kredytu muszą być uwzględnione w marży. Nie dopuszcza się możliwości pobierania dodatkowych opłat i prowizji bankowych, za wyjątkiem odsetek od rzeczywiście wykorzystanego kredytu.
9. Zabezpieczenie kredytu: w formie nieodwołalnego pełnomocnictwa do rachunku bankowego lub w formie weksla własnego.
10. Zamawiający przewiduje, że wpływ środków na rachunek bankowy bieżący z kredytem odnawialnym będzie następował m.in. z rachunku Zamawiającego który zgodnie z Ustawą z dnia 20 lipca 2018 r Prawo o szkolnictwie wyższym jest prowadzony przez BGK, na który obligatoryjnie będzie wpływać subwencja otrzymywana przez Uczelnię z MEiN.
11. Zamawiający zobowiązuje się w celu monitorowania sytuacji finansowej do przekładania rocznego sprawozdania finansowego Uczelni, sprawozdania biegłego rewidenta z badania sprawozdania finansowego w terminie do 15 dni od daty zatwierdzenia sprawozdania finansowego.

**XII. Bank nie będzie pobierał dodatkowych opłat i prowizji za:**

1. Otwieranie, prowadzenie, zamykanie rachunków.
2. Wpłaty i wypłaty gotówkowe na rachunki i z rachunków.
3. Przelewy wewnętrzne i zewnętrzne.
4. Usługi banków pośredniczących (wynagrodzenie uczestników przelewu zagranicznego).
5. Udostępnienie do każdego z rachunków wyciągów w formie elektronicznej.
6. Wydawanie i obsługę kart płatniczych.
7. Wydawanie opinii bankowych o prowadzonych rachunkach bankowych oraz innych opinii i zaświadczeń na wniosek Zamawiającego.
8. Wdrożenie i korzystanie z systemu bankowości elektronicznej przez cały okres trwania umowy wraz z niezbędnymi akcesoriami dla użytkowników korzystających z usług bankowości elektronicznej.

**XIII. Wynagrodzenie Wykonawcy za realizację kompleksowej obsługi bankowej**

1. Wykonawca za świadczenie wszystkich usług objętych zamówieniem będzie pobierał wynagrodzenie w postaci miesięcznej opłaty ryczałtowej zgodnie ze złożoną ofertą.
2. Miesięczna opłata ryczałtowa będzie pokrywała wszystkie koszty obsługi bankowej zawarte w Opisie przedmiotu zamówienia zawarte w punkcie XII. Zamawiający nie



przewiduje waloryzacji ww. miesięcznej opłaty ryczałtowej za obsługę bankową która jest ostateczna i nie podlega zmianie w trakcie realizacji umowy. Za świadczenie usług stanowiących przedmiot zamówienia Wykonawca nie będzie pobierał opłat i prowizji od kontrahentów Zamawiającego.

3. Miesięczna opłata ryczałtowa będzie pobierana w ostatnim dniu miesiąca z rachunku wskazanego przez Zamawiającego, a jeżeli dzień ten wypada w dzień wolny od pracy to w następnym dniu roboczym.
4. Zwiększenie lub zmniejszenie liczby rachunków bankowych w trakcie trwania umowy, jak również zwiększenie liczby operacji prowadzonych na rachunkach bankowych, nie spowoduje zmiany wysokości miesięcznej opłaty ryczałtowej.

#### **XIV. PRAWO OPCJI**

1. Zamawiającemu przysługuje prawo opcji polegające na wydłużeniu obowiązywania umowy na czwarty rok.
2. Uruchomienie opcji następuje w dniu przekazania Wykonawcy na wskazany adres e-mailowy informacji o uruchomieniu opcji przez Zamawiającego. Wykonawca niezwłocznie potwierdzi fakt otrzymania informacji o uruchomieniu opcji.
3. Zamawiający powiadomi Wykonawcę o uruchomieniu opcji najpóźniej na trzy miesiące przed zakończeniem obowiązywania umowy w zakresie zamówienia głównego (2 lata i 9 miesięcy od rozpoczęcia realizacji umowy). Po tym terminie prawo opcji wygasa.
4. Zamawiający jest uprawniony lecz nie zobowiązany do wyboru opcji o których mowa w ust. 1 powyżej.

W szczególności nieskorzystanie z opcji nie stanowi podstawy dla Wykonawcy do żądania zapłaty jakiegokolwiek wynagrodzenia, za usługę, której opcja dotyczy, ani jakiegokolwiek innego wynagrodzenia czy odszkodowania.



**DODATKOWE INFORMACJE NIEZBĘDNE DO WYCENY OFERTY**

Dla ułatwienia wyceny oferty przedstawia się poniżej wielkości związane z dotychczasową obsługą. Podane ilości i wartości mają przybliżyć rozmiar usług bankowych. Świadczenie obsługi bankowej będzie dostosowane do faktycznych bieżących potrzeb Zamawiającego, co nie spowoduje zmiany cen zawartych w ofercie.

Wartości przyjęte do wyceny:

1. Średnia ilość rachunków w PLN zakładanych rocznie - 20
2. Średnia ilość rachunków w walutach zakładanych rocznie - EUR-4, USD-1
3. Średnia miesięczna liczba przelewów z rachunku bieżącego (bez masowych) - 800 szt.
4. Średnia miesięczna liczba przelewów z rachunków walutowych - 35 szt.
5. Średnia miesięczna liczba przelewów masowych: - 1500 wychodzących / 2000 przychodzących.
6. Średni obrót gotówkowy miesięczny w PLN: wypłaty 50 szt. wartość 100tyś, wpłaty 2 szt. wartość 5 tyś
7. Liczba kart płatniczych – 3 (2 karty kredytowe z limitem do 15 tyś. , 1 karta kredytowa z limitem 20 tyś.)
8. Liczba stanowisk systemu elektronicznej obsługi rachunków bankowych – 25

Zamawiający korzysta z systemu finansowo-księgowego - SIMPLE ERP.

Liczba rachunków bankowych obecnie: 240 PLN, 20 EUR, 2 USD

**Aktualny wykaz zobowiązań dotyczących kredytów i pożyczek przedstawia poniższa tabela:**

Rodzaj finansowania	Instytucja finansująca	Data uruchomienia	Wartość kredytu/linii/	Wykorzystanie linii/kwota pozostająca do spłaty	zapadalność	Sposób spłaty
Kredyt w rachunku bieżącym	Santander Bank Polska SA	19.12.2019 r.	22 000 000,00	brak stan na: 29.06.2023 r.	31.12.2023 r.	Bieżące wpływy

Przewiduje się średnioroczne wykorzystanie kredytu w rachunku bieżącym na poziomie



**UKSW**

UNIWERSYTET KARDYNAŁA  
STEFANA WYSZYŃSKIEGO  
W WARSZAWIE

14 000 000,00 zł (słownie: czternaście milionów złotych).

- Kredyt zostanie przeznaczony na finansowanie (spłatę) dotychczasowego zadłużenia w rachunku bieżącym (o ile będzie występować) oraz na pokrycie przejściowych niedoborów środków pieniężnych w obrocie w celu zabezpieczenia płynności finansowej Zamawiającego.

- Subwencje i dotacje z MNiSW przyznane Zamawiającemu na 2021 r., 2022 r. i 2023 r. wynoszą:

2021 r.: subwencja 132 197 580,00 zł;

2022 r.: subwencja 124 146 800,00 zł;

2023 r.: subwencja 143 108 700,00 zł.

- Źródła finansowania Uczelni to w głównej części subwencja, dotacje podmiotowe i inne dotacje celowe z MNiSW, środki unijne, wpłaty studentów, darowizny, pozostałe przychody

- „Przelew masowy” jest to paczka zbierająca przelewy indywidualne (np. wypłaty wynagrodzeń).

- Typy płatności masowych:

a) wypłaty - to np. wypłata wynagrodzeń (wypłaty z rachunku Zamawiającego na rachunki indywidualne pracowników);

b) wpłaty - to np. wpłaty czesnego (wpłaty na indywidualne zmienne konta Zamawiającego przez studentów z rachunków bankowych oraz poprzez wpłaty gotówkowe np. w urzędach pocztowych lub oddziałach banków).

#### Załączniki do Opisu Przedmiotu Zamówienia:

1. Sprawozdanie finansowe UKSW w Warszawie za rok 2022
2. Sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta z badania sprawozdania finansowego UKSW w Warszawie za rok 2022
3. Uchwała nr 115/2023 Senatu Uniwersytetu Kardynała Stefana Wyszyńskiego w Warszawie z dnia 29 czerwca 2023 r. w sprawie opinii w zakresie prowadzenia obsługi bieżącego rachunku bankowego, w tym na utrzymanie linii kredytowej w maksymalnej kwocie 22 milionów złotych.
4. Zaświadczenie Urzędu Skarbowego o niezaleganiu w podatkach.
5. Zaświadczenie ZUS o niezaleganiu w opłacaniu składek.