

## SWZ CZĘŚĆ II – OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA (OPZ)

Główny kod CPV: 66110000-4-usługi bankowe

Dodatkowy kod CPV 66113000-5 - usługi udzielania kredytu

- I. **Przedmiot zamówienia** – prowadzenie bankowej obsługi budżetu Miasta Piotrkowa Trybunalskiego i jego jednostek działających w formie jednostek budżetowych i instytucji kultury oraz udzielenie Miastu Piotrków Trybunalski kredytu w rachunku bieżącym na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu, w okresie od 1 stycznia 2023r. do 31 grudnia 2026.
1. Okres prowadzenia bankowej obsługi budżetu wynosi 48 miesięcy, począwszy od 1 stycznia 2023 roku do 31 grudnia 2026 roku.
  2. Otwarcie i prowadzenie rachunków bankowych jednostek Miasta Piotrków Tryb. realizowane będzie w walucie polskiej (PLN) lub w walutach wymienialnych, na warunkach określonych w umowach, zgodnych z OPZ.

II. **Przedmiot zamówienia obejmuje w szczególności:**

1. Otwieranie i prowadzenie rachunków bankowych:
  - 1) rachunku bieżącego budżetu Miasta Piotrkowa Trybunalskiego,
  - 2) rachunków bieżących jednostek organizacyjnych Miasta w liczbie niezbędnej do prowadzenia prawidłowej gospodarki finansowej,
  - 3) rachunków pozostałych, innych niż określone w ust. 1 i ust.2, prowadzonych w złotych lub w walucie, zgodnie z zapotrzebowaniem Miasta, w tym rachunków do obsługi projektów realizowanych przy współudziale środków z Unii Europejskiej, rachunków lokat terminowych, rachunków VAT, rachunków sum depozytowych,
2. Oprocentowanie rachunków bankowych
  - 1) oprocentowanie rachunków bankowych złotych, ustalone będzie na bazie zmiennej stopy procentowej opartej na aktualnej stawce WIBID 1M, według serwisu Reuters, ustalonej na podstawie zasad stosowanych przez Wykonawcę i opisanych w ofercie, pomnożonej przez stały przez cały czas trwania umowy współczynnik zaoferowany przez Wykonawcę w ofercie,
  - 2) oprocentowanie lokat złotych oraz walutowych będzie każdorazowo negocjowane z Wykonawcą. Zamawiający ma prawo do lokowania wolnych środków w innych bankach.
  - 3) odsetki z tytułu oprocentowania środków na rachunkach bankowych objętych konsolidacją będą przekazywane na wskazany przez Zamawiającego rachunek na koniec każdego miesiąca, bez dodatkowej dyspozycji.

3. Prowadzenie wirtualnego rachunku skonsolidowanego, polegającego na wirtualnej kompensacji sald, zapewniającej codzienne, automatyczne bilansowanie sald rachunków na koniec dnia obrachunkowego, nie wcześniej niż o godz. 17<sup>00</sup> na zasadach opisanych w projektowanych postanowieniach umowy,
4. Zapewnienie systemu elektronicznej obsługi rachunków bankowych Zamawiającego, umożliwiającego:
  - 1) dokonywanie przelewów krajowych i zagranicznych – także z datą przyszłą, tworzenie stałych zleceń, lokowanie wolnych środków, z zastrzeżeniem ostatniego zdania pkt 4),
  - 2) usuwanie, przeglądanie i modyfikację przelewów przed wysłaniem ich do Wykonawcy,
  - 3) uzyskiwanie w czasie rzeczywistym wiadomości o wszystkich operacjach i saldach na wszystkich rachunkach jednostek,
  - 4) składanie poleceń przelewu, w tym: poleceń przelewu zagranicznego ze wszystkich rachunków w ramach dostępnych środków. Przy realizacji operacji walutowych związanych z dokonywaniem rozliczeń krajowych i zagranicznych, koszty banku zagranicznego nie będą obciążały Zamawiającego.

W przypadku braku możliwości np.: z przyczyn technicznych dokonania przelewów w systemie elektronicznej obsługi rachunków bankowych, Wykonawca przyjmie i zapewni realizację przelewów w formie papierowej,
  - 5) dokonywanie przelewów w systemie ELIXIR, SORBNET SWIFT, SEPA i innych o podobnym charakterze,
  - 6) dokonywanie importu przelewów oraz importu listy płac,
  - 7) zapewnienie bezproblemowej współpracy z systemem finansowo – księgowym, tj. dostosowanie formatu danych z systemu bankowego do stosowanego u Zamawiającego systemu finansowo – księgowego,
  - 8) dostęp dla Urzędu Miasta do danych o wszystkich rachunkach jednostek Miasta objętych umową,
  - 9) dostęp dla jednostek objętych umową do własnych rachunków.
  - 10) możliwość automatycznej identyfikacji źródeł dochodów, poprzez określenie nazwy kontrahenta, tytułu płatności, daty obciążenia rachunku bankowego kontrahenta, kwoty wpłaty lub innych parametrów uzgodnionych pomiędzy Zamawiającym a Wykonawcą. Zakres informacji nie będzie wykraczać poza dostępny w systemie rozliczeń międzybankowych,
  - 11) Wykonawca będzie realizował wypłaty zgodnie ze złożonymi dyspozycjami osób uprawnionych do danego rachunku do wysokości środków znajdujących się na rachunku,
  - 12) każdorazowo po dokonaniu płatności (każdego dnia roboczego), system musi zapewnić dostęp do danych o wypłacie środków (wszystkie informacje, jakie będą umieszczone na przelewie), niezbędnych do przeprowadzenia księgowania zrealizowanych wypłat, zgodnie z zasadami ewidencji księgowej obowiązującej jednostkę samorządu terytorialnego,
5. Generowanie i przekazywanie wyciągów bankowych jako zestawienie operacji przeprowadzonych na poszczególnych rachunkach bankowych.

6. Obsługa płatności masowych:

- 1) Wykonawca zapewni otwarcie i obsługę wirtualnych rachunków dla kontrahentów płatności masowych (między innymi opłata za wieczyste użytkowanie gruntu, podatek od nieruchomości, opłata za gospodarowanie odpadami komunalnymi, opłaty w strefie płatnego parkowania, planowane są również opłaty za zajęcie pasa drogowego),
  - 2) identyfikacja płatności przychodzących będzie odbywała się w oparciu o nadany przez Zamawiającego unikalny identyfikator, który umieszczony zostanie w indywidualnym numerze rachunku bankowego,
  - 3) księgowanie wpłat dokonanych na rachunki wirtualne będzie odbywało się na wskazanych przez Zamawiającego rachunkach,
  - 4) Wykonawca uzna właściwy rachunek Zamawiającego wpłatami, które wpłynęły na rachunki wirtualne i przekaże je Zamawiającemu najpóźniej do godziny 8:30 następnego dnia roboczego, w formie pliku elektronicznego w formacie określonym przez Zamawiającego, umożliwiającym wczytanie danych do systemu informatycznego Zamawiającego.
7. Realizacja usługi zarządzania płatnościami z przyszłą datą płatności, umożliwiającą jednostkom składanie zleceń za pomocą systemu elektronicznej bankowości do 60 dni przed terminem ich realizacji bez ponoszenia dodatkowych kosztów.
8. Realizacja zleceń dotyczących wypłat wynagrodzeń z zachowaniem tajemnicy.
9. Realizowanie wszystkich wpłat na rachunki Zamawiającego i wypłat z tych rachunków w każdej formie bez pobierania opłat i prowizji we wszystkich placówkach bankowych Wykonawcy zlokalizowanych na terenie Miasta.
10. Umożliwienie dokonywania płatności przez Klientów na rzecz Zamawiającego za pomocą terminali POS i obsługę transakcji dokonanych za ich pomocą kartami wydanymi w ramach międzynarodowych systemów płatniczych;
11. Wydawanie i obsługa kart płatniczych systemu Visa i/lub MasterCard, zgodnie ze złożonym zamówieniem.
12. Zapewnienie możliwości korzystania przez Kontrahentów wskazanych przez Zamawiającego z usług wypłaty świadczeń pieniężnych za pomocą karty przedpłaconej.

**III. Warunki realizacji przedmiotu zamówienia.**

Wykonawca:

1. Zrealizuje w tym samym dniu dyspozycje (przelewy) elektroniczne złożone do godziny 14:25 w systemie ELIXIR, do godziny 14:55 w systemie SORBNET i papierowe złożone do godziny 14<sup>00</sup>. Polecenia przelewu zarejestrowane w systemie bankowym po ww. godzinach będą zrealizowane najpóźniej w następnym dniu roboczym pierwszą sesją ELIXIR. Wszystkie przelewy przekazywane do Banku w danym dniu, za wyjątkiem przelewów z przyszłą datą

płatności, powinny być zaksięgowane na wyciągu bankowym Zamawiającego w dniu ich przekazania.

2. Zapewni możliwość wpłaty gotówki w formie zamkniętej przez Zamawiającego do godziny 17<sup>00</sup> codziennie w dni robocze.
3. Posiada lub będzie posiadał w okresie realizacji umowy na terenie miasta Piotrkowa Tryb. co najmniej 2 placówki bankowe tj. siedzibę lub oddziały lub filie lub inny punkt przyjmujący wpłaty, dokonujący wypłat gotówkowych i prowadzący obrót bezgotówkowy.
4. Będzie kapitalizował miesięcznie naliczone odsetki od środków zgromadzonych na rachunkach bankowych, najpóźniej w ostatnim dniu miesiąca lub w dniu zamknięcia rachunku bankowego.
5. Przyłączy nieodpłatnie systemy elektronicznej bankowości w siedzibie Zamawiającego oraz w siedzibach pozostałych 56 jednostek Miasta z możliwością aktywacji od 01.01.2023 r.
6. Przeszkoli nieodpłatnie pracowników jednostek w zakresie obsługi i konserwacji systemu elektronicznej bankowości, zarówno na etapie wdrożenia systemu jak i w trakcie eksploatacji.
7. Zapewni realizację przelewów w czasie rzeczywistym między jednostkami organizacyjnymi Zamawiającego.
8. Nie będzie pobierał żadnych dodatkowych opłat i prowizji z tytułu prowadzenia realizacji przedmiotu zamówienia poza wymienionymi w ofercie.
9. Nie będzie pobierał opłat za wydane opinie bankowe i zaświadczenia związane z obsługą rachunków i obsługą kredytu.
10. Wdroży system automatycznej identyfikacji płatnika w zakresie płatności podatku od nieruchomości i podatku rolnego oraz opłaty za gospodarowanie odpadami z możliwością aktywacji od 01.01.2023 r. lub innych płatności masowych, jeżeli pojawią się takie w trakcie realizacji umowy, w terminie 60 dni od dnia zgłoszenia tych płatności Wykonawcy przez Zamawiającego.
11. Zainstaluje oraz będzie serwisował niezbędną ilość terminali do obsługi kart płatniczych w kasach Zamawiającego,
12. Wykonawca nie może przenosić wierzytelności wynikających z umowy na rzecz podmiotów trzecich bez zgody Zamawiającego,
13. Zamawiający dopuszcza podwykonawstwo w zakresie zapewnienia obsługi gotówkowej i bezgotówkowej (wpłaty i wypłaty), w zakresie dostawy urządzeń i akcesoriów związanych z funkcjonowaniem systemu bankowości elektronicznej, w zakresie użytkowania terminali i autoryzacji transakcji przy użyciu kart płatniczych, w zakresie szkolenia pracowników do obsługi systemu bankowości elektronicznej. Za ww. zakres podwykonawstwa pełną odpowiedzialność ponosi Wykonawca.
14. Usługi towarzyszące będą mogły być dodawane do koszyka usług według potrzeb Zamawiającego i możliwości Wykonawcy.
15. Wykonawca zobowiązuje się do zagwarantowania wszystkim jednostkom organizacyjnym Miasta takich samych warunków i takiego samego zakresu usług jak dla Miasta Piotrków Trybunalski, za wyjątkiem postanowień dotyczących limitu kredytu w rachunku bieżącym. Włączenie lub wyłączenie kolejnej jednostki do / z obsługi

bankowej następować będzie na podstawie pisemnego zawiadomienia przez Zamawiającego i nie będzie powodować zmiany warunków umowy,