**Opis przedmiotu zamówienia**

Wykaz jednostek Gminy Miejskiej Jarosław wg. stanu na dzień 20 czerwca 2022 roku

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Lp. | Nazwa | Miejscowość | Kod pocztowy | Adres |
|  | Szkoła Podstawowa  nr 1 | Jarosław | 37-500 | ul.3-go Maja 30 |
|  | Szkoła Podstawowa nr 2 | Jarosław | 37-500 | ul. Jana Pawła II 26 |
|  | Szkoła Podstawowa nr 4 | Jarosław | 37-500 | ul. Stefana Żeromskiego 4 |
|  | Szkoła Podstawowa nr 5 | Jarosław | 37-500 | ul. Romualda Traugutta 15 |
|  | Szkoła Podstawowa  nr 6 | Jarosław | 37-500 | ul. Spytka z Jarosławia 2 |
|  | Szkoła Podstawowa nr 7 | Jarosław | 37-500 | ul. Dolnoleżajska 110 |
|  | Szkoła Podstawowa nr 9 | Jarosław | 37-500 | ul. Łazy Kostkowskie 14 |
|  | Szkoła Podstawowa nr 10 | Jarosław | 37-500 | os. Słoneczne 7 |
|  | Szkoła Podstawowa nr 11 | Jarosław | 37-500 | ul. Józefa Ignacego Kraszewskiego 39 |
|  | Miejski Żłobek „Radosny Zakątek” | Jarosław | 37-500 | ul. Józefa Ignacego Kraszewskiego 1 |
|  | Miejskie Przedszkole nr 1 | Jarosław | 37-500 | os. Armii Krajowej 9 |
|  | Miejskie Przedszkole nr 3 | Jarosław | 37-500 | ul. Legionów 11 |
|  | Miejskie Przedszkole nr 4 | Jarosław | 37-500 | ul. Grottgera 32 |
|  | Miejskie Przedszkole nr 8 | Jarosław | 37-500 | os. Słoneczne 6 |
|  | Miejskie Przedszkole nr 9 | Jarosław | 37-500 | ul. Stanisława Wyspiańskiego 3 |
|  | Miejskie Przedszkole nr 10 | Jarosław | 37-500 | os. Kombatantów 22 |
|  | Miejskie Przedszkole nr 11 | Jarosław | 37-500 | ul. Józefa Ignacego Kraszewskiego 1 |
|  | Miejskie Przedszkole nr 12 | Jarosław | 37-500 | al. płk. Wojciecha Szczepańskiego 2 |
|  | Miejski Ośrodek Pomocy Społecznej | Jarosław | 37-500 | ul. Juliusza Słowackiego 34 |
|  | Miejski Ośrodek Sportu i Rekreacji | Jarosław | 37-500 | ul. gen. Władysława Sikorskiego 5 |
|  | Jarosławski Ośrodek Kultury i Sztuki | Jarosław | 37-500 | pl. Adama Mickiewicza 6 |
|  | Miejska Biblioteka Publiczna | Jarosław | 37-500 | ul. ks. Jakuba Makary 1 |
|  | Centrum Kultury i Promocji | Jarosław | 37-500 | Rynek 5 |
|  | Urząd Miasta Jarosławia | Jarosław | 37-500 | Rynek 1 |

 Obsługa bankowa – dane statystyczne.

1. Liczba prowadzonych rachunków bankowych w zł
2. urząd miasta 46;
3. jednostki organizacyjne 87;
4. Liczba prowadzonych rachunków bankowych w EURO
5. urząd miasta 0;
6. Liczba stanowisk systemu elektronicznej obsługi rachunków bankowych
7. urząd miasta 8;
8. jednostki organizacyjne 61;
9. Liczba i wartość wpłat gotówkowych (średniomiesięcznie)
10. urząd miasta 31 na kwotę 320 000 zł;
11. jednostki organizacyjne 94 na kwotę 240 000 zł;
12. Liczba i wartość wypłat gotówkowych (średniomiesięcznie)
13. urząd miasta 7 na kwotę 20 000 zł;
14. jednostki organizacyjne 40 na kwotę 550 000 zł;
15. Średniomiesięczna ilość przelewów
16. urząd miasta 830 szt.;
17. jednostki organizacyjne 4000;
18. Średnie dzienne saldo na rachunkach
19. urząd miasta 6 000 000 zł;
20. jednostki organizacyjne 2 000 000 zł;
21. Ilość czeków wykorzystywanych rocznie
22. urząd miasta 120;
23. jednostki organizacyjne 500;
24. Ilość kont w ramach płatności masowych ok. 20 000;
25. Przelewy realizowane w formie papierowej – incydentalnie;
26. Przelewy zagraniczne w formie papierowej – incydentalnie;
27. Konwój gotówki z siedziby zamawiającego do siedziby banku – incydentalnie;
28. Możliwość dokonywania wpłaty gotówki z użyciem wpłatomatu;
29. Konwój gotówki z siedziby banku do siedziby jednostki Miejski Ośrodek Pomocy Społecznej w Jarosławiu – 22 (średniomiesięcznie)

**Przedmiot zamówienia – Prowadzenie obsługi bankowej Gminy Miejskiej Jarosław i podległych jednostek organizacyjnych.**

Wykaz podmiotów biorących udział w zamówieniu stanowi załącznik nr 1 do Przedmiotu zamówienia.

Zamawiający zastrzega sobie prawo do zmiany liczby jednostek wskutek ewentualnych zmian organizacyjnych, ich obsługa bankowa będzie prowadzona na warunkach zgodnych z zawartą Umową.

Rachunki będą otwierane i zamykane przez osoby uprawnione ze strony Zamawiającego i jego jednostek organizacyjnych, w wybranej placówce bankowej.

Zamawiający nie dopuszcza możliwości realizacji przedmiotu zamówienia podwykonawcom.

**Zakres zamówienia obejmuje w szczególności:**

1. **Otwarcie i prowadzenie rachunków bankowych, w tym:**
2. Rachunków bieżących Zamawiającego i jego jednostek organizacyjnych
 w złotych polskich i walutach wymienialnych.
3. Rachunków pomocniczych w złotych polskich i walutach wymienialnych,
w tym. m.in. rachunki Pracowniczej Kasy Zapomogowo-Pożyczkowej, Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych, dochodów jednostek oświatowych, rachunków przeznaczonych do obsługi zadań realizowanych przy współudziale środków z Unii Europejskiej i innych źródeł krajowych i zagranicznych.
4. Rachunku płacowego przeznaczonego jedynie do wypłat wynagrodzeń, honorariów oraz innych świadczeń na rzecz pracowników i innych świadczeniobiorców powiązanego z rachunkiem bieżącym, który jest zbiorczo obciążany sumą zrealizowanego danego dnia płatności płacowych i zapewnia ich poufność.
5. W okresie realizacji przedmiotu zamówienia Wykonawca na każde żądanie Zamawiającego niezwłocznie otworzy dowolna liczbę rachunków bankowych dla wskazanych podmiotów objętych zamówieniem i wyda potwierdzenie jego otwarcia.
6. Wykonawca będzie zamykał rachunki bankowe wskazane przez podmioty objęte zamówieniem.
7. Wykonawca zobowiązuje się do „ zerowania” rachunków bieżących
 i pomocniczych jednostek budżetowych miasta zgodnie z dyspozycjami Posiadacza rachunku, polegające na przekazaniu z ostatnim dniem roboczym każdego roku kwot pozostałych na ww. rachunkach na wskazane rachunki bankowe w tym naliczonych odsetek od środków zgromadzonych na rachunkach bankowych .
8. **Oprocentowanie środków pieniężnych.**
9. Oprocentowanie środków pieniężnych zgromadzonych na rachunkach bieżących/pomocniczych będzie równe iloczynowi stopy WIBID 1M
i współczynnika zaoferowanego przez Wykonawcę, przy czym współczynnik ten nie może być niższy niż 1,00. Stawka oprocentowania dla każdego miesiąca winna być ustalona w oparciu o średnią arytmetyczną stawki WIBID 1 M w okresie miesiąca poprzedzającego . Stawka winna być ustalona w okresach miesięcznych i obowiązywać w miesiącu następnym. Kapitalizacja odsetek na rachunkach będzie dokonywana codziennie. Powyższe odsetki dopisywane będą codziennie do rachunku wskazanego przez miasto, współczynnik musi być podany z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku. Odsetki od środków na rachunkach walutowych oprocentowane będą o stosowane przez Wykonawcę stawki dla klientów korporacyjnych .
10. Zamawiający może podjąć decyzję, iż środki pieniężne zgromadzone na wskazanych rachunkach bankowych nie podlegają oprocentowaniu i od tych rachunków Bank nie pobiera żadnych opłat.
11. Zamawiający zastrzega sobie prawo lokowania wolnych środków w innych bankach niż w Banku wyłonionym w niniejszym postepowaniu przetargowym zgodnie z art.264 ust. 3 ustawy o finansach publicznych
12. **System bankowości elektronicznej do obsługi rachunków bankowych.**
13. W okresie realizacji przedmiotu zamówienia zapewnienie całodobowego dostępu do pełnej funkcjonalności serwisu internetowego udostępnionego przez bank służącego do obsługi rachunków bankowych prowadzonych dla podmiotów objętych zamówieniem.
14. Zapewnienie jednoczesnego dostępu do systemu bankowości elektronicznej wszystkim podmiotom objętym zamówieniem za pośrednictwem stron www zachowując odpowiednie zabezpieczenia gwarantujące bezpieczne przeprowadzanie transakcji bankowych.
15. W miesiącu poprzedzającym okres realizacji przedmiotu zamówienia Wykonawca zorganizuje praktyczne szkolenia dla wszystkich operatorów w zakresie pełnej obsługi systemu w każdej z siedzib podmiotów objętych zamówieniem, dodatkowo każdego roku w czasie trwania umowy Wykonawca przeprowadzi szkolenie uzupełniające na życzenie Zamawiającego bez dodatkowych opłat.
16. Jeżeli do obsługi systemu bankowości elektronicznej Wykonawcy niezbędne będzie posługiwanie się akcesoriami typu : karta, czytnik, token lub inne, Wykonawca dostarczy stosowne akcesoria w ilości określonej przez Zamawiającego wszystkim jednostkom objętym zamówieniem nie później niż na 10 dni przed rozpoczęciem okresu realizacji przedmiotu zamówienia.
17. Wykonawca zobowiązany jest na własny koszt konserwować w okresie trwania umowy wszystkie niezbędne dodatkowe akcesoria wymagane do pracy w systemie bankowości elektronicznej.
18. Wykonawca zapewni także bez dodatkowych opłat nowe akcesoria,
w przypadku wygaśnięcia ważności dotychczasowych oraz wyda akcesoria nowym operatorom zgłoszonym przez podmioty objęte zamówieniem
w okresie realizacji przedmiotu zamówienia.
19. W przypadku zgubienia , zniszczenia, kradzieży akcesoriów a których mowa w art. 4, Wykonawca wyda bez dodatkowych opłat jego nowy egzemplarz,
 a dodatkowo w przypadku lub kradzieży dokona niezwłocznego zastrzeżenia, najpóźniej w ciągu kolejnego dnia roboczego od zgłoszenia.
20. System bankowości elektronicznej Wykonawcy musi umożliwiać :
21. dokonywanie autoryzacji ( zatwierdzenia ) jednego przelewu przez dwóch operatorów,
22. dokonywanie autoryzacji wielu przelewów jednocześnie ( tzw. Przelewów zbiorczych ),
23. uzyskiwanie w czasie rzeczywistym wiadomości o statusie wszystkich operacji i saldach na wszystkich rachunkach w podziale wg. rodzaju rachunku,
24. dostęp upoważnionych operatorów Zamawiającego do sald i operacji,
w czasie rzeczywistym, na wszystkich rachunkach bankowych urzędu miasta i jednostek organizacyjnych, objętych zamówieniem,
25. tworzenie zbiorów danych rachunków, Kontrahentów i innych danych ewidencyjnych,
26. świadczenia usługi automatycznej identyfikacji przychodzących płatności masowych oraz zapewnienia współpracy z systemem informatycznym Zamawiającego, w tym prowadzenie rozliczeń pieniężnych z tytułu zrealizowanych dyspozycji pieniężnych na rachunkach wirtualnych Zamawiającego, zautomatyzowaniu identyfikacji podatnika i rodzaju płatności polegającej na udostepnieniu przez bank odpowiedniej liczby cyfr w ramach numeru rachunku. Zamawiający korzysta z systemów finansowo-księgowych firmy REKORD Bielsko-Biała.
27. W przypadku niezgodności formatu importu/exportu danych systemu finansowo-księgowego podmiotów objętych zamówieniem z formatem exportu/importu danych systemu bankowości elektronicznej, Wykonawca dokona dostosowania własnego systemu bankowości elektronicznej lub pokryje koszty zmiany formatu w celu umożliwienia bezproblemowego exportu/importu danych pomiędzy systemami. Dostosowanie systemu bankowości elektronicznej lub zmiany formatu umożliwiające export/import bez dokonywania czynności pośrednich pomiędzy ww systemami, powinny zostać wdrożone w okresie poprzedzającym okres realizacji przedmiotu zamówienia.
28. Wykonawca zobowiązany jest do umieszczania na oddzielnych nośnikach elektronicznych wyciągów zawierających przelewy płacowe i oddzielenie ich od pozostałych przelewów.
29. Wykonawca wyznaczy osoby które będą odpowiedzialne za wsparcie techniczne w zakresie obsługi systemu bankowości elektronicznej i inne kontakty techniczne z Zamawiającym.
30. Wykonawca pokryje wszystkie udokumentowane przez Zamawiającego ewentualne straty wynikłe z braku możliwości prowadzenia operacji bankowych z przyczyn leżących po stronie Wykonawcy.
31. Bank zapewni obsługę zamawiającego i jego jednostek podległych co najmniej w jednej jednostce na terenie miasta Jarosławia.
32. Wykonawca umożliwi zamawiającemu i jego jednostkom dokonywanie przelewów w ostatnim dniu roboczym roku co najmniej do godziny 14 .00.
33. **Generowanie i przekazywanie wyciągów bankowych.**
34. Wykonawca zapewni sporządzanie i przekazywanie Zamawiającemu wyciągów bankowych w formie papierowej.
35. Wyciąg bankowy powinien zawierać pełna treść podaną na przelewie to jest :
36. oznaczenie adresata wpłaty,
37. numer rachunku bankowego, na który dokonywana jest wpłata,
38. kwotę wpłaty,
39. numer rachunku bankowego, z którego dokonywano wpłaty,
40. dane dotyczące wpłacającego,
41. tytuł wpłaty,
42. datę stempla pocztowego/bankowego ze źródłowego dowodu wpłat,
43. informacje na temat otrzymanego kredytu,
44. kwoty i okresy naliczonych odsetek.
45. Kwoty dotyczące operacji na wyciągu bankowym maja być ujęte narastająco.
46. **Bezkosztowa obsługa w zakresie :**
47. otwarcia, prowadzenia i zamykania rachunków zamawiającego i i jego jednostek objętych umową,
48. Realizacji wszystkich przelewów zamawiającego oraz jego jednostek organizacyjnych ,
49. wpłat gotówkowych dokonywanych przez klientów Zamawiającego na rachunek Zamawiającego z tytułu podatków i opłat lokalnych i innych należności budżetowych,
50. wpłat oraz przeliczenia bilonu, z możliwością korzystania z wpłatomatu
51. obsługi lokat,
52. wdrożenie i obsługa systemu płatności masowych
53. usługa zerowania rachunków zamawiającego i jego jednostek budżetowych na koniec roku .
54. instalacji i udostępnienia usługi systemu bankowości elektronicznej, w tym urządzeń do obsługi systemu ( czytników kart, tokenów itp. )
55. przeszkolenia niezbędnej ilości osób z zakresu obsługi systemu oraz bieżące doradztwo, pomoc i aktualizację systemu,
56. abonamentu bankowości elektronicznej,
57. serwisowania systemu bankowości elektronicznej,
58. potwierdzenia stanu salda na rachunkach bankowych,
59. przyjmowanie i realizowanie przelewów w postaci papierowej z zapewnieniem ,że realizacja przelewów nastąpi w dniu ich złożenia w przypadku technicznego braku możliwości dokonania ich w formie elektronicznej
60. aneksów, opinii bankowych, zaświadczeń,
61. wydawania formularzy niezbędnych do przeprowadzenia transakcji gotówkowych i bezgotówkowych, w tym czeki
62. wymiana gotówki na inne nominały w tym na bilon
63. **Minimalne wymogi bezpieczeństwa teleinformatycznego systemu bankowości elektronicznej.**
64. System powinien prawidłowo pracować w środowisku pracy Zamawiającego.
65. Na dzień wszczęcia postępowania Zamawiający dysponuje systemami operacyjnymi Windows 8.1, Windows 10 z przeglądarka internetową:
66. **Firefox 101.0.1 i wyższe**
67. **Opera 88.0.4412.40 i wyższe**
68. **Chrom 100.0.4896.60 i wyższe**

 System powinien być przystosowany do wyświetlania w rozdzielczości ekranu

 1920 x 1080 lub wyższej.

1. Bezpieczna komunikacja poprzez system powinna być zapewniona dzięki certyfikacji WEB serwerów przez zaufane centrum autoryzacji i wykorzystaniu technologii szyfrowania nie gorszej SSL 3,0 z kluczem o długości co najmniej 2048 bitów.
2. System powinien umożliwiać określenie adresów TCP/IP Zamawiającego, z których mogą być dokonywane operacje w serwisie bankowym oraz dni i godzin w których możliwy jest dostęp do systemu.
3. System powinien umożliwiać logowanie :
4. Za pomocą hasła maskowanego,
5. Za pomocą klawiatury komputerowej,
6. Za pomocą klawiatury ekranowej,
7. Z wykorzystaniem podpisu elektronicznego na karcie procesorowej lub innego elementu bezpieczeństwa stanowiącego o jednoznacznej identyfikacji użytkownika.
8. System powinien umożliwiać :
9. Ścisłe 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,
10. Ustawienia limitów terminowych, np. jednorazowych, dziennych, tygodniowych i miesięcznych,
11. Przeliczania limitów na dowolną walutę,
12. Kontrolowania wykorzystania limitów.
13. System powinien zapewnić automatyczną blokadę konta użytkownika w przypadku kilkukrotnego ( co najmniej 3 krotnego ) podania złych danych podczas logowania oraz automatyczne wylogowanie użytkownika w przypadku stwierdzenia braku aktywności użytkownika w systemie po 15 minutowym braku aktywności.
14. **Konwoje bankowe**

Odbiór gotówki z siedziby zamawiającego do siedziby banku oraz dostarczanie gotówki z siedziby banku do placówki klienta tj. Miejskiego Ośrodka Pomocy Społecznej .

1. Inne warunki współpracy
2. Zamawiający wymaga oświadczenia ,że wykonawca posiada właściwe rozwiązania informatyczne lub je dostosuje do dnia rozpoczęcia realizacji umowy
3. Bank ponosi odpowiedzialność za wykonanie operacji niezgodnych z dyspozycja posiadacza rachunku.
4. Zamawiający zastrzega , że podane w SIWZ średnie wartości są wartościami szacunkowymi i mogą się zmienić w trakcie trwania umowy.
5. W przypadku zmiany liczby lub wartości usług warunki cenowe określone w postępowaniu nie ulegną zmianie.