

## Opis Przedmiotu Zamówienia ( OPZ)

1. Przedmiotem zamówienia jest obsługa bankowa budżetu Miasta Przasnysza w okresie od 01.06.2023 r. do 31.05.2026 r.

Planowany roczny budżet miasta Przasnysza i podległych jednostek wynosi 100 mln PLN. Umowa będzie zawarta na okres 36 miesięcy

2. Zakres zamówienia obejmuje:

2.1. Otwieranie, prowadzenie i zamykanie rachunków bieżących oraz pomocniczych Miasta Przasnysza oraz n/w jednostek budżetowych:

- Urząd Miasta w Przasnyszu,
- Miejski Ośrodek Pomocy Społecznej w Przasnyszu,
- Środowiskowy Dom Samopomocy w Przasnyszu
- Szkoła Podstawowa Nr 1 w Przasnyszu
- Szkoła Podstawowa Nr 2 w Przasnyszu
- Szkoła Podstawowa Nr 3 w Przasnyszu
- Miejskie Przedszkole Nr 1 w Przasnyszu
- Miejskie Przedszkole Nr 2 w Przasnyszu
- Ośrodek Sportu i Rekreacji w Przasnyszu
- Żłobek Miejski w Przasnyszu

W przypadku powołania nowych jednostek bądź wyodrębnienia nowych rachunków bankowych tych jednostek, ich obsługa bankowa będzie prowadzona na warunkach zgodnych z SIWZ, ofertą wykonawcy oraz zawartą umową. Zamawiający zastrzega sobie prawo do zmiany ilości prowadzonych w poszczególnych jednostkach rachunków bankowych, bez konieczności zmiany umowy na obsługę bankową Miasta

Otwarcie rachunków bankowych Miasta Przasnysza i jednostek budżetowych winno nastąpić w terminie umożliwiającym sprawne przekazanie środków z dotychczasowych rachunków zamawiającego (w tym jednostek budżetowych) na nowe rachunki z zachowaniem płynności obsługi bankowej w dniu 1 czerwca 2023r.

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;

2.2 Naliczanie i kapitalizację odsetek od środków znajdujących się na wszystkich rachunkach Zamawiającego, na ostatni dzień każdego miesiąca. Średnia wartość osadu środków na rachunkach bankowych wynosi około 4.000.000 zł. Oprocentowanie poszczególnych rachunków będzie zgodnie z formułą: stawka WIBID 1M powiększona o marżę Wykonawcy (marża może być wartością ujemną) i zmieniane w pierwszym dniu roboczym każdego miesiąca. Poziom stawki WIBID 1M przyjmowany będzie z ostatniego dnia roboczego bezpośrednio poprzedzającego dany okres odsetkowy. Marża banku będzie stała w całym okresie umowy.

2.1. „Zerowanie” rachunków bankowych jednostek budżetowych Miasta Przasnysza, zgodnie z dyspozycjami kierowników tych jednostek, polegające na przekazaniu z dniem 31 grudnia każdego roku kwot pozostałych na ww. rachunkach (np. odsetki bankowe) na wskazane rachunki, bez opłat i prowizji.

2.2. Realizacja poleceń przelewu za pośrednictwem programu bankowości elektronicznej dokonywanych przez Miasto oraz w/w jednostki organizacyjne. Przelewy złożone w banku do 14.30 winny być realizowane w tym samym dniu. Przelewy dokonywane wewnątrz banku powinny być realizowane w czasie rzeczywistym.

2.3. Udostępnienie usługi pozwalającej importować dane do systemów finansowo-księgowych Zamawiającego dotyczące jednoznacznej identyfikacji osoby wpłacającej oraz rodzaju należności dla budżetu Miasta (płatności masowe) dla kont istniejących (około 10.000 kont). Liczba kont wirtualnych

oraz należności podlegających identyfikacji może zostać zwiększona w trakcie trwania umowy. W ramach usługi bank zobowiązuje się ponadto do:

- uznania rachunku bieżącego kwotami przetworzonymi płatności masowych w tym samym dniu roboczym, w którym przetwarzane (wpłacone) były płatności masowe;
  - zapisywaniu na rachunku bieżącym sumarycznej kwoty zrealizowanych dyspozycji płatniczych w tym samym dniu roboczym banku, w którym były przetwarzane płatności masowe;
  - 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 10:00 rano;
  - 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.
- 2.4.** Prowadzenie punktu kasowego w bezpłatnie udostępnionym przez Zamawiającego pomieszczeniu znajdującego się w budynku przy ul. Jana Kilińskiego 2. Punkt kasowy winien być czynny w godzinach pracy Urzędu Miasta w Przasnyszu, tj. 7:30 – 15:30.
- 2.5.** Przyjmowanie bez żadnych prowizji i opłat wpłat gotówkowych dokonywanych na rachunki Zamawiającego.
- 2.6.** Dokonywanie bez żadnych prowizji i opłat wypłat gotówkowych z rachunków Zamawiającego zarówno na rzecz jednostek organizacyjnych Miasta (czeki) jak i od świadczeń gotówkowych wypłacanych na rzecz osób fizycznych (wg list wypłat).
- 2.7.** Zapewnienie transportu gotówki do kas i z kas jednostek organizacyjnych na wniosek Zamawiającego.
- 2.8.** Umożliwienie dokonywania w punkcie kasowym prowadzonym w Urzędzie Miasta wpłat w formie bezgotówkowej (karta płatnicza, karta kredytowa itp.)
- 2.9.** Przekazywanie obsługiwanym jednostkom wyciągów bankowych w formie papierowej wraz z wtórnikami (z wyjątkiem rachunków płatności masowych, gdzie nie wymaga się wtórników), najpóźniej do godz. 11:00 następnego dnia roboczego.
- 2.10.** Zapewnienie obsługi bankowej za pośrednictwem systemu bankowości elektronicznej we wszystkich jednostkach organizacyjnych Miasta. System winien co najmniej zapewniać dokonywanie przelewów, uzyskiwanie informacji o operacjach bankowych i stanie rachunków jak również spełniać wymóg podwójnej autoryzacji (podpisu) osób posiadających uprawnienia do akceptacji i podpisu przelewów. W przypadku awarii uniemożliwiającej wysyłanie przelewów w formie elektronicznej, Wykonawca umożliwi bezpłatne wykonanie przelewów w formie papierowej zgodnie z potrzebami Zamawiającego.
- 2.9.1** Zamawiający wymaga zapewnienia bezpieczeństwa w instalowanym systemie bankowości elektronicznej, 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 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 musi zapewniać całodobową ochronę systemu przed atakami cyberprzestępców z wyłączeniem stacji roboczych i infrastruktury teleinformatycznej zamawiającego.
- 2.9.2** 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.

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

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.

- 2.11.** Wydawanie blankietów czeków gotówkowych, opinii bankowych i zaświadczeń oraz wykonywanie innych typowo bankowych czynności obejmujących bankową obsługę budżetu, które zaistnieją w trakcie realizacji zamówienia.
- 2.12.** Możliwość lokowania wolnych środków na negocjowanych lokatach terminowych.
- 2.13.** Udzielenie na wniosek Zamawiającego kredytu w rachunku bieżącym na pokrycie występującego w trakcie roku przejściowego deficytu budżetowego bez żadnych opłat i prowizji oraz bez dodatkowego zabezpieczenia ( np. weksel), chyba że przepisy prawa w sposób obligatoryjny wymuszają ustanowienie zabezpieczenia. Jedynym kosztem dla Zamawiającego będą odsetki za rzeczywiście wykorzystany kredyt. Oprocentowanie kredytu winno być oparte na stawce WIBOR 1M powiększonej o marżę banku (marża może być wartością ujemną) . Zmiana stawki WIBOR 1M będącej podstawą do naliczania odsetek następować będzie w miesięcznych okresach odsetkowych w oparciu o stawkę z ostatniego dnia roboczego notowania WIBOR 1M z miesiąca poprzedzającego kolejny okres (miesiąc) odsetkowy. Każdorazowo ustalona stopa procentowa będzie obowiązywała od pierwszego dnia miesiąca rozpoczynającego kolejny okres odsetkowy. Jeżeli pierwszy dzień miesiąca jest dniem wolnym od pracy, nowa stopa procentowa będzie obowiązywała od pierwszego dnia roboczego następującego po dniu wolnym od pracy. Wysokość kredytu będzie określona w każdym roku budżetowym przez Radę Miejską w Przasnyszu. W 2023 r. Rada Miejska w Przasnyszu upoważniła Burmistrza Przasnysza do zaciągnięcia kredytu krótkoterminowego do wysokości 4.000.000,00 zł. Zamawiający zastrzega sobie prawo do swobodnego wyboru wysokości (do ustalonego limitu) i terminu zaciągania kredytu w rachunku bieżącym.
- 2.14.** składanie poleceń przelewu z datą przyszłą, z możliwością ich usuwania, przeglądania, modyfikowania przed wysłaniem do wykonawcy;
- 2.15.** dostęp upoważnionym pracownikom Miasta do sald rachunków bankowych podległych jednostek organizacyjnych poprzez system;