

Przedmiot zamówienia

Obsługa bankowa budżetu Miasta Rzeszowa i 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 powierzenia realizacji przedmiotu zamówienia podwykonawcom, za wyjątkiem czynności dotyczących;

- przeszkolenia pracowników Zamawiającego w zakresie obsługi systemu bankowości elektronicznej, o których mowa w pkt 8 rozdział IV,
- wdrożenia i serwisowania bankowości elektronicznej,
- konwojowania, sortowania, przeliczania, księgowania i przechowywania gotówki,
- rozliczenia transakcji dokonywanych w terminalach płatniczych POS.

Zakres zamówienia obejmuje w szczególności:

I. Otwarcie i prowadzenie rachunków bankowych, w tym:

1. Bieżącego rachunku budżetu Miasta Rzeszowa, w którym Zamawiający będzie uprawniony do zaciągania odnawialnego kredytu przeznaczonego na finansowanie występującego w trakcie roku deficytu budżetowego do wysokości określonej w uchwale budżetowej na dany rok budżetowy w kwocie nieprzekraczającej 50 mln zł (kredyt w rachunku bieżącym).
2. Rachunków bieżących Zamawiającego i jego jednostek organizacyjnych w złotych polskich i walutach wymiennalnych.
3. Rachunków pomocniczych w złotych polskich i walutach wymiennalnych, w tym m.in. rachunki Pracowniczej Kasy Oszczędnościowo-Pożyczkowej, Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych, dochodów jednostek oświatowych, rachunków przeznaczonych do obsługi zadań realizowanych przy

współudziale środków z Unii Europejskiej i innych źródeł 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 obciążony sumą zrealizowanych danego dnia płatności płacowych i zapewnia ich poufność.
5. Rachunków sum depozytowych Zamawiającego i jego jednostek organizacyjnych, do obsługi kaucji i innych depozytów wnoszonych do postępowań przetargowych, konkursów itp., do których Wykonawca jest zobowiązany otworzyć dla każdej wpłaty/sprawy odrębny mikrorachunek .
6. W okresie realizacji przedmiotu zamówienia Wykonawca na każde żądanie Zamawiającego niezwłocznie otworzy dowolną liczbę rachunków bankowych dla wskazanych podmiotów objętych zamówieniem i wyda potwierdzenie jego otwarcia.
7. Wykonawca będzie zamykał rachunki bankowe wskazane przez podmioty objęte zamówieniem.
8. 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 wskazany rachunek bankowy.

II. Oprocentowanie środków pieniężnych

1. Oprocentowanie środków pieniężnych zgromadzonych na rachunkach bieżących/pomocniczych (objętych usługą konsolidacji) będzie równe iloczynowi stopy WIBID 1M dla międzybankowych depozytów jednomiesięcznych według notowania z dnia poprzedzającego miesięczny okres obrachunkowy i współczynnika zaoferowanego przez Wykonawcę, przy czym współczynnik ten musi być większy niż zero. W przypadku braku notowania stawki WIBID 1M dla danego dnia do wyliczenia stopy procentowej stosuje się odpowiednio notowania z dnia poprzedzającego, w którym było prowadzone ostatnie notowanie stawki WIBID 1M. Jeżeli WIBID 1M osiągnie wartość ujemną to oprocentowanie środków na rachunkach wyniesie zero.

Kapitalizacja odsetek na rachunkach podległych konsolidacji dokonywana będzie codziennie. Powyższe odsetki dopisywane będą codziennie do rachunku wskazanego przez Miasto.

2. W przypadku pozostałych rachunków oprocentowanych niepodlegających konsolidacji, odsetki ustalone jak w punkcie 1 będą dopisywane na koniec miesiąca. Raport kalkulacji odsetek zawierający datę wpłaty na rachunek, kwotę wpłaty, liczbę dni deponowanej kwoty, stawkę oprocentowania i kwotę odsetek, winien być udostępniony Zamawiającemu w następnym dniu roboczym po ich naliczeniu w systemie bankowości elektronicznej lub poprzez zabezpieczoną stronę internetową https.
3. Oprocentowanie rachunku walutowego będzie liczone jako iloczyn stawki EURIBOR 1M z danego dnia i współczynnika większego niż zero. Odsetki będą dopisywane na koniec każdego miesiąca.
4. Oprocentowanie sum depozytowych będzie ustalane w wysokości oprocentowania rachunków u Wykonawcy dla klientów korporacyjnych (instytucjonalnych). Odsetki będą dopisywane w okresach miesięcznych w ostatnim dniu miesiąca.
5. Rachunki przeznaczone do obsługi projektów realizowanych przy współudziale środków z Unii Europejskiej i innych źródeł zagranicznych będą oprocentowane stawką EURIBOR 1M lub WIBID 1M i współczynnika większego niż zero z zastrzeżeniem, że Zamawiający wskaże, które z rachunków mają być oprocentowane.

III. Udzielanie krótkoterminowego kredytu w rachunku bieżącym budżetu Miasta.

1. Wykonawca zobowiązuje się udzielić Zamawiającemu krótkoterminowego kredytu w rachunku bieżącym w wysokości określonej w uchwale budżetowej na dany rok budżetowy w kwocie nieprzekraczającej 50 mln zł.
2. Kredyt przeznaczony będzie na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu Miasta Rzeszowa (zgodnie z art. 89 ust.1 pkt 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. *o finansach publicznych*, (Dz. U. z 2019 r. poz. 869 z póź. zm.).
3. Kredyt będzie miał charakter odnawialny w każdym roku i będzie zapisany w uchwale budżetowej na dany rok budżetowy, zamieszczonym na stronie internetowej <http://bip.erzeszow.pl> w zakładce FINANSE. Każdorazowo uruchamiany będzie niezwłocznie, nie później niż w ciągu 2 dni po podpisaniu pomiędzy

stronami umowy lub aneksu do umowy ustalającego wysokość kredytu na dany rok, w wysokości nie wyższej niż 50 mln zł.

4. Kredyt w rachunku bieżącym zostanie udzielony bez prowizji i opłat oraz zabezpieczenia.
5. Oprocentowanie kredytu ustalane jest w stosunku rocznym według zmiennej stopy procentowej równej wysokości stawki referencyjnej powiększonej o stałą marżę Wykonawcy z zastrzeżeniem, że:
 - oprocentowanie kredytu nie może być niższe niż zero,
 - oprocentowanie nie może być niższe niż marża w przypadku gdy WIBOR 3M osiągnie wartość ujemną.Stawkę referencyjną stanowi stawka WIBOR 3M, oznaczająca notowaną na warszawskim rynku międzybankowym stopę procentową dla międzybankowych depozytów 3-miesięcznych, według notowania podawanego w tabeli kursów, obowiązującej w Banku . Wysokość stawki referencyjnej ustalana jest według notowania określonego w tabeli kursów obowiązującej w dniu rozpoczęcia każdego kwartalnego okresu obrachunkowego. W przypadku, gdy w danym dniu nie ogłoszono tabeli kursów z notowaniem stawki WIBOR 3M, stosuje się stawkę WIBOR 3M podaną w ostatnio obowiązującej tabeli kursów.
6. Saldo debetowe nie może wystąpić w ostatnim dniu roku kalendarzowego.
7. Odsetki płatne będą od rzeczywistego zadłużenia. Rzeczywiste zadłużenie stanowi saldo na „wirtualnym” skonsolidowanym rachunku budżetu Miasta Rzeszowa.
8. Odsetki od wykorzystanego kredytu będą pobierane przez Wykonawcę ze wskazanego rachunku bankowego na koniec każdego kwartału.
9. Kredyt będzie wykorzystywany w dowolnej wysokości do kwoty maksymalnego limitu zadłużenia wynikającego z umowy kredytowej, bez wcześniejszej konieczności zawiadomienia o zamiarze jego uruchomienia. Wykonawca nie będzie pobierał opłat i prowizji od niewykorzystanego kredytu, tj. od postawionej do dyspozycji i niewykorzystanej kwoty kredytu.
10. Każdy wpływ na rachunek bieżący budżetu Zamawiającego będzie jednocześnie spłatą całości lub części wykorzystanego kredytu odnawialnego.

IV. System bankowości elektronicznej do obsługi rachunków bankowych

1. 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.
2. Zapewnienie jednoczesnego dostępu do systemu bankowości elektronicznej wszystkim podmiotom objętym zamówieniem, za pośrednictwem stron WWW zachowując odpowiednie zabezpieczenia gwarantujące bezpieczne przeprowadzanie transakcji bankowych.
3. Wprowadzenie możliwości elektronicznego dysponowania: otwierania i zamykania pomocniczych rachunków bankowych w ramach poszczególnych jednostek.
4. Termin otwarcia nowych pomocniczych rachunków bankowych, z wykorzystaniem procedury opisanej w punkcie 3, nie dłuższy niż 1 dzień roboczy;
5. Wprowadzenie ograniczenia w częstotliwości aktualizacji wykazu rachunków, bądź wprowadzenie elektronicznego systemu aktualizacji wykazu tych rachunków, z wykorzystaniem wzorów podpisów bankowych.
6. Wykonawca zobowiązany jest zapewnić możliwość przeszukiwania on-line zbiorów danych z co najmniej całego okresu obowiązywania umowy plus trzy miesięczny okres po jej zakończeniu oraz prowadzić archiwum danych w okresie objętym umową i po zakończeniu umowy przekazać Zamawiającemu.
7. System winien umożliwiać weryfikację poprawności rachunków bankowych w dokumentach stanowiących podstawę implementacji danych z innych systemów informatycznych przed zaimportowaniem tych danych do przelewów. Funkcjonalność ta winna umożliwiać kompleksową weryfikację całości przygotowanych danych oraz winna raportować błędy i importować do systemu płatności bankowych jedynie poprawne przelewy;
8. W miesiącu poprzedzającym okres realizacji przedmiotu zamówienia Wykonawca zorganizuje praktyczne szkolenia dla wszystkich operatorów (ok. 800 osób) w zakresie pełnej obsługi systemu w każdej z siedzib podmiotów objętych zamówieniem (ok. 130 lokalizacji na terenie Miasta Rzeszowa), dodatkowo każdego roku w czasie trwania umowy Wykonawca przeprowadzi szkolenie uzupełniające na życzenie Zamawiającego dla grupy nie więcej niż 32 osób bez dodatkowych opłat. Zapis ten nie ma zastosowania w przypadku wyboru Banku obsługującego.

9. Szkolenia, o których mowa w pkt. 8, mogą być alternatywnie przeprowadzone w grupach maksymalnie 16 osobowych w salach Wykonawcy lub w salach na terenie Miasta Rzeszowa zabezpieczonych przez Wykonawcę na jego koszt, wyposażonych w co najmniej 8 komputerów z zainstalowaną i sprawną wersją systemu.
10. W przypadku istotnej, według Zamawiającego, zmiany wersji lub sposobu obsługi oprogramowania bankowości elektronicznej Wykonawcy, w okresie realizacji przedmiotu zamówienia, Wykonawca zapewni bezpłatne przeszkolenie pracowników podmiotów objętych zamówieniem na zasadach, jak w pkt. 8 i 9 w miesiącu poprzedzającym miesiąc zmiany wersji oprogramowania bankowości elektronicznej w terminach uzgodnionych z Zamawiającym.
11. 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, a także udostępni szkoleniowe egzemplarze w trakcie szkoleń, o których mowa w pkt. 8 i 9.
12. Wykonawca zobowiązany jest na własny koszt konserwować w okresie trwania umowy wszystkie niezbędne dodatkowe akcesoria wymagane do pracy w systemie bankowości elektronicznej.
13. 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.
14. W przypadku zgubienia, zniszczenia, kradzieży akcesoriów, o których mowa w pkt. 11, Wykonawca wyda bez dodatkowych opłat jego nowy egzemplarz, a dodatkowo w przypadku zgubienia lub kradzieży dokona niezwłocznego zastrzeżenia, najpóźniej w ciągu kolejnego dnia roboczego od zgłoszenia.
15. System bankowości elektronicznej Wykonawcy musi umożliwiać:
 - 1) dokonywanie autoryzacji (zatwierdzenia) jednego przelewu przez dwóch operatorów,
 - 2) dokonanie autoryzacji wielu przelewów jednocześnie (tzw. autoryzacja przelewów zbiorczych),
 - 3) składanie poleceń przelewu w tym poleceń przelewu zagranicznego, ze wszystkich rachunków w ramach dostępnych środków w tym limitu kredytu w rachunku

- bieżącym budżetu,
- 4) składanie poleceń przelewu z datą przyszłą, z możliwością ich usuwania, przeglądania, modyfikowania przed datą realizacji,
 - 5) realizację wypłat świadczeń pieniężnych z wykorzystaniem czeku elektronicznego na rzecz świadczeniobiorców (wypłata dla beneficjenta w placówce banku),
 - 6) uzyskiwanie w czasie rzeczywistym wiadomości o statusie wszystkich operacji i saldach na wszystkich rachunkach w podziale wg rodzaju rachunku,
 - 7) dostęp upoważnionych operatorów Zamawiającego do sald i operacji, w czasie rzeczywistym, na wszystkich rachunkach bankowych Urzędu Miasta i jednostek organizacyjnych, objętych zamówieniem,
 - 8) pracę wielu operatorów jednocześnie na każdym z rachunków bankowych,
 - 9) tworzenie zbiorów danych rachunków, kontrahentów i innych danych ewidencyjnych,
 - 10) przeszukiwanie zbiorów wszystkich operacji na wszystkich rachunkach wg rodzaju operacji, nazwy kontrahenta, daty, okresu, kwoty i innych możliwych do wyodrębnienia kryteriów w okresie obowiązywania umowy plus trzy miesiące po jej zakończeniu ,
 - 11) import przelewów przygotowanych w systemach finansowo-księgowych podmiotów objętych zamówieniem wg formatu wynikającego z systemów finansowo-księgowych.
 - 12) wczytywanie wyciągów bankowych dziennych pobieranych z systemu bankowego do systemu finansowo-księgowego,
 - 13) systemy finansowo-księgowe używane przez Zamawiającego i jego jednostki organizacyjne na dzień wszczęcia postępowania to m.in.:
 - a) FK ORG, FK JB opracowany przez Zakład Usług Informatycznych OTAGO Sp. z o.o. z siedzibą w Gdańsku,
 - b) VULCAN w jednostkach oświaty zakupiony w firmie VULCAN Sp. z o.o. z siedzibą we Wrocławiu,
 - c) KSAT dostarczony przez Centralny Ośrodek Informatyki Górnictwa COIG S.A. z siedzibą w Katowicach,
 - 14) lista dostępnych formatów wymiany danych do obsługi w systemie bankowości elektronicznej danego formatu płatności lub formatu wyciągów w niżej wymienionych systemach finansowo-księgowych używanych przez Zamawiającego i jego jednostki organizacyjne na dzień wszczęcia postępowania:

System OTAGO	System firmy Vulcan	System KSAT
Bankowość elektroniczną obsługują formaty: VIDEOTEL, NETBANK2, NORDEA, MULTICASH, HEUTHES_BASET, MINIBANK, ELIKSIR-O, CITIDIRECT	Formaty eksportu przelewów: Multicash Elixir O MultiCash PRO Formaty importu wyciągów bankowych, płatności masowe: XML, CSV, MT940, SIMP, TXT	Przelewy według standardu ELIXIR-O Import wyciągów bankowych i opłat w ramach systemów masowych płatności: MT940 System SOLO System DEF3000 MT942 według specyfikacji systemu DEF3000

Dodatkowo system powinien pozwolić zdefiniować własny format importu danych do przygotowania przelewów bazując na formacie CSV – prosty plik tekstowy z rozpoznawaniem strony kodowej.

- 15) 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,
- 16) Zamawiający zastrzega sobie prawo do wprowadzenia, w okresie trwania umowy, zmian dotyczących połączenia systemu bankowego w przypadku zmiany u Zamawiającego systemu finansowo-księgowego, umożliwiających bezpośrednie przekazywanie informacji (m.in. import, eksport danych, automatyczną identyfikację kontrahenta, rodzaj płatności, wczytywanie przelewów z systemu finansów-księgowego do systemu bankowego oraz z systemu bankowego do systemu finansowo-księgowego).

Wykonawca zobowiązany będzie do współpracy z Zamawiającym oraz dostawcą oprogramowania, aby w możliwie najdogodniejszy sposób dostosować systemy do wzajemnej wymiany danych.

- 17) naliczanie odsetek na rachunkach sum depozytowych Zamawiającego i jego jednostek organizacyjnych, w wysokości oprocentowania rachunków u Wykonawcy dla klientów korporacyjnych (instytucjonalnych). Wykonawca jest zobowiązany naliczać odsetki proporcjonalnie do kwoty zgromadzonego wkładu.
- 18) Udostępnienie systemu bankowości elektronicznej dla Zamawiającego przez okres 3 dodatkowych miesięcy po zakończeniu umowy zachowując pełną funkcjonalność w zakresie dostępu do wszystkich funkcji statystycznych, obliczeniowych, archiwalnych związanych z prowadzoną przez Zamawiającego działalnością po podpisaniu odrębnej umowy.
- 19) Wykonawca zobowiązuje się do przeniesienia bieżącej bazy kontrahentów dla wszystkich jednostek Zamawiającego korzystając z dostępu Zamawiającego do własnego systemu obsługi elektronicznej.

V. Minimalne wymagania bezpieczeństwa teleinformatycznego systemu bankowości elektronicznej

1. System powinien prawidłowo pracować w środowisku pracy Zamawiającego.
2. Na dzień wszczęcia postępowania Zamawiający dysponuje systemami operacyjnymi: Windows Vista, Windows 7, Windows 8.1 z przeglądarką internetową:
 - 1) Firefox 52.X i wyższe
 - 2) Internet Explorer 11.0 i wyższe
 - 3) Opera 12.X i wyższe
 - 4) Chrome 49 i wyższeSystem powinien być przystosowany do wyświetlania w rozdzielczości ekranu 1280 x 1024 lub wyższej.
3. 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 128 bitów.

4. 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.
5. System powinien umożliwiać logowanie za pomocą co najmniej dwóch z podanych poniżej sposobów:
 - 1) za pomocą hasła maskowanego,
 - 2) za pomocą klawiatury komputerowej lub ekranowej,
 - 3) z wykorzystaniem podpisu elektronicznego na karcie procesorowej lub innego elementu bezpieczeństwa stanowiącego o jednoznacznej identyfikacji użytkownika
6. System powinien umożliwiać:
 - 1) 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,
 - 2) ustawienia limitów terminowych, np. jednorazowych, dziennych, tygodniowych i miesięcznych,
 - 3) kontrolowania wykorzystania limitów.
7. System powinien zapewnić automatyczną blokadę konta użytkownika w przypadku kilkukrotnego (co najmniej 5 krotnego) podania złych danych podczas logowania oraz automatyczne wylogowanie użytkownika się w przypadku stwierdzenia braku aktywności użytkownika w systemie w określonym czasie ustalonym przez Zamawiającego.

VI. Prowadzenie usługi konsolidacji sald

1. Usługa konsolidacji będzie obejmować wskazane przez Zamawiającego rachunki, w tym bieżący rachunek budżetu Miasta Rzeszowa.
2. Wykonawca umożliwi dokonywanie na koniec każdego dnia sumowania sald grupy rachunków obejmującej rachunek bieżący budżetu i inne rachunki wskazane przez Zamawiającego w sposób wirtualny (tj. bez fizycznego przelewu środków).
3. W przypadku powstania salda debetowego na rachunku bieżącym budżetu Miasta, Wykonawca dokona kompensaty tego debetowego salda z dzienną sumą sald rachunków bankowych podlegających konsolidacji.
4. Zamawiający będzie na bieżąco informowany za pośrednictwem bankowości elektronicznej o wyniku

konsolidacji i wysokości dopisanych odsetek w postaci raportów z możliwością edycji i przeprowadzania analiz, np. za wybrany okres czasu, czy indywidualnie określony zakres danych:

- 1) dziennego raportu szczegółowego – zawierającego wykaz wszystkich rachunków biorących udział w konsolidacji wraz ze wskazaniem kwoty podlegającej konsolidacji, w tym:
 - nazwę jednostki organizacyjnej,
 - numer rachunku,
 - nazwę rachunku,
 - saldo rachunku.

Raport w formie elektronicznego pliku tekstowego służącego do importu w systemie finansowo-księgowym.

Raport, o którym mowa powyżej muszą być dostępne najpóźniej następnego dnia roboczego,

- 2) miesięcznego raportu zbiorczego według poszczególnych dni miesiąca – zawierającego saldo rachunku bieżącego budżetu, sumę sald kont podlegających konsolidacji, wirtualne skonsolidowane saldo netto, oprocentowanie i wysokość dopisanych odsetek (odsetek Ct, gdy konsolidacja pokrywa wykorzystany kredyt w rachunku bieżącym, bądź odsetki Dt w przypadku braku pokrycia salda debetowego),
- 3) raport w formie elektronicznej musi być dostępny najpóźniej pierwszego dnia roboczego następnego miesiąca za poprzedni miesiąc.

VII. Realizacja poleceń przelewów krajowych i zagranicznych (składanych elektronicznie i papierowo).

1. Wykonawca zapewni realizowanie operacji bankowych we wszystkich trybach i systemach .
2. W przypadku zleceń składanych w systemie bankowości elektronicznej Wykonawca zapewni realizację poleceń przelewu w systemie elektronicznym ELIXIR do wysokości 1 mln zł, w sposób następujący:
 - 1) przesłane do godziny 8:30 – realizacja 1 sesją ,
 - 2) przesłane do godziny 11:55– realizacja 2 sesją ,
 - 3) przesłane do godziny 14:25– realizacja 3 sesją ,
 - 4) przesłane po godzinie 14:25 – realizacja następnego dnia

- roboczego 1 sesją .
3. W przypadku zleceń składanych w systemie bankowości elektronicznej w kwocie 1 mln zł i więcej, które zostaną złożone do godz. 14:55 ich realizacja i rozliczenie w systemie SORBNET nastąpi w tym samym dniu roboczym.
 4. Realizacja transakcji przelewowych wewnątrz Banku będzie następować w czasie rzeczywistym bez pobierania opłat.
 5. Polecenia przelewów w formie papierowej będą składane przez Zamawiającego i jego jednostki organizacyjne w wyjątkowych sytuacjach.

VIII. Wymiana walut

1. W okresie realizacji przedmiotu zamówienia Wykonawca będzie dokonywał płatności walutowych zleconych przez podmioty objęte zamówieniem po kursie sprzedaży obowiązującym w Banku w danym dniu do kwoty stanowiącej równowartość 1.000 EUR, natomiast powyżej tej kwoty po kursie wynegocjowanym indywidualnie, ale nie wyższym niż kurs sprzedaży obowiązującym w Banku w danym dniu.
2. Wykonawca będzie dokonywał wypłat gotówkowych walut z rachunków podmiotów objętych zamówieniem stosując przeliczenie jak w pkt 1.
3. W okresie realizacji przedmiotu zamówienia Wykonawca będzie dokonywał przewalutowania płatności otrzymywanych na rachunki w zł po kursie kupna obowiązującym w Banku w danym dniu dla wpłat do kwoty stanowiącej równowartość 1.000 EUR, natomiast powyżej tej kwoty po kursie kupna indywidualnie wynegocjowanym, ale nie niższym niż kurs kupna obowiązującym w Banku w danym dniu.
4. Rozliczenia dla innych walut niż EUR prowadzone będą wg kursów obowiązujących w Banku w danym dniu.
5. Wykonawca zapewni dostęp do walut na wypłatę zaliczek na delegacje zagraniczne zgodnie z Załącznikiem do Rozporządzenia Ministra Pracy i Polityki Społecznej w sprawie należności przysługujących pracownikowi zatrudnionemu w państwowej lub samorządowej jednostce sfery budżetowej z tytułu podróży służbowej, tj. waluty określone w tym rozporządzeniu.

IX. Usługi płatności masowych

1. Wykonawca zobowiązany jest otworzyć wirtualne rachunki dla kontrahentów płatności masowych.
2. Identyfikacja płatności przychodzących będzie odbywała się w oparciu o unikalny identyfikator, jaki umieszczony zostanie w indywidualnym numerze rachunku bankowego .
3. Księgowanie wpłat na rachunki wirtualne będzie odbywało się na wskazanych przez Zamawiającego rachunkach.
4. Plik elektroniczny wg formatu uzgodnionego z Zamawiającym, o którym mowa w rozdziale IV pkt 15, Wykonawca udostępni najpóźniej do godz. 8:00 następnego dnia roboczego po dokonanej transakcji.
5. Wykonawca zapewni możliwość dokonywania płatności na wirtualne rachunki Kontrahentów, dodatkowo za pomocą kart płatniczych dostępnych na rynku polskim.
6. Możliwość przeglądania transakcji w systemie bankowości elektronicznej.

X. Bezkosztowa obsługa gotówkowa w zakresie wpłat i wypłat

1. Wykonawca zapewni minimum 6 własnych placówek bankowych, w tym jeden oddział prowadzący obsługę bezgotówkową (nie wliczając w to 4 placówek bankowych w budynku Urzędu Miasta Rzeszowa) zlokalizowanych na terenie Miasta Rzeszowa oraz utrzymywanie tej liczby placówek bankowych przez cały okres realizacji zamówienia. Wykonawca winien przedłożyć wykaz placówek bankowych na terenie miasta Rzeszowa.
2. Jeżeli Wykonawca w dniu składania ofert nie posiada wymaganej liczby placówek musi się zobowiązać do ich utworzenia przed zawarciem Umowy pod rygorem kary umownej.
3. Wykonawca zapewni obsługę gotówkową Zamawiającego, jego jednostek organizacyjnych i kontrahentów w 6 placówkach bankowych, w tym w co najmniej pięciu w zakresie wpłat i wypłat gotówkowych, nie wliczając w to 4 placówek bankowych w budynkach Urzędu Miasta Rzeszowa. Zmiany lokalizacji placówek bankowych przeznaczonych do obsługi bankowej Zamawiającego, wymagają pisemnego poinformowania o tym fakcie z 1-miesięcznym wyprzedzeniem.

4. Przyjmowanie wpłat i wypłat w placówkach bankowych na terenie Miasta przez wszystkie dni robocze w miesiącu w godzinach pracy tych placówek .
Obsługa kasowa w zakresie wypłat nie obejmuje wypłat zasiłków z pomocy społecznej dla osób uprawnionych do ich pobierania.
5. Wypłaty środków pieniężnych dla świadczeniobiorców składanych przez Zamawiającego za pośrednictwem bankowości elektronicznej (czek elektroniczny) w co najmniej 5 placówkach bankowych na terenie Miasta Rzeszowa również w 4 kasach zlokalizowanych w budynkach Urzędu Miasta za wyjątkiem wypłat zasiłków z pomocy społecznej, które będą odbywać się w kasie MOPS-u.
6. Realizację transakcji walutowych związanych z dokonywaniem kupna/sprzedaży walut obcych.
7. Wykonawca zapewni obsługę wpłat i wypłat gotówkowych w następującym zakresie:
 - 1) bieżąca informacja za pośrednictwem bankowości elektronicznej na temat pojedynczych wpłat i wypłat zaksięgowanych na rachunku bankowym;
 - 2) realizacja wypłat w zakresie obsługi kasowej będzie odbywała się poprzez:
 - a) zlecenie przez Zamawiającego przy wykorzystaniu systemu bankowości elektronicznej listy odbiorców gotówki z danymi o kwocie wypłaty, beneficjencie z podaniem co najmniej imienia i nazwiska, danych identyfikacyjnych w postaci numer PESEL lub serii i numeru dowodu osobistego/paszportu, szczegółów zlecenia, terminie zlecenia wypłaty ,
 - b) identyfikację beneficjenta na podstawie dokumentu tożsamości/paszportu,
 - c) możliwość odbioru środków przez beneficjenta w dowolnej placówce Wykonawcy prowadzącej obsługę kasową po przekazaniu zlecenia do Wykonawcy,
 - d) Zamawiający zastrzega sobie prawo anulowania zlecenia wypłaty, złożonego w formie elektronicznej lub w formie dyspozycji pisemnej,
 - e) możliwość realizacji wypłat w złotych i walutach obcych między innymi w EUR, USD, CHF, GBP,
 - f) Wykonawca zapewni czynność rozmienniania gotówki w placówkach bankowych w budynkach Urzędu Miasta,

o których mowa w pkt XII. Wartość nominalna gotówki w danym dniu roboczym to kwota do 3 000,00 zł.

- 3) wpłaty i wypłaty na i z rachunków podmiotów objętych zamówieniem w wymiarze co najmniej 2 stanowisk kasowych, bez pobierania prowizji od kontrahentów i podmiotów objętych zamówieniem. Obsługa wpłat i wypłat w wymiarze co najmniej 2 stanowisk kasowych dotyczy punktu kasowego Wykonawcy w budynku Urzędu Miasta przy ulicy Ofiar Getta 7.

W punkcie kasowym przy ul. Okrzei 1 wymagana jest 2-osobowa obsada co najmniej dwa tygodnie przed terminem płatności podatków i opłat przypadającym 15-go marca, natomiast co najmniej jeden tydzień przed terminami: 15-go maja, 15-go września, 15-go listopada.

W pozostałych placówkach na terenie Miasta obsługa będzie realizowana na każdym stanowisku.

XI. Wpłaty zamknięte.

1. Dokonywanie wpłat w formie zamkniętej na rachunki podmiotów objętych zamówieniem odbywać się będzie do co najmniej jednej wrzutni nocnej (skarbcza nocnego) na terenie Miasta. W przypadku gdy Bank posiada więcej wrzutni w miarę potrzeby umożliwi korzystanie z tej usługi w innych lokalizacjach.
2. Wykonawca zobowiązuje się zapewnić akcesoria dostępu do wrzutni nocnej, przy czym dokonane wpłaty winny być zaksięgowane na rachunkach, których dotyczą w czasie rzeczywistym nie później niż w najbliższym dniu roboczym.
3. Wpłaty dokonywane będą w banknotach i bilonie.
4. Wykonawca zobowiązuje się do świadczenia usług związanych z liczeniem bilonu.
5. W przypadku wystąpienia różnic przy wpłatach gotówki w formie zamkniętej Wykonawca udostępni szczegółowe protokoły tych różnic.

XII. Prowadzenie obsługi bankowej w budynkach Urzędu Miasta Rzeszowa przy ulicach;

- **Okrzei 1** - powierzchnia lokalu wynosi 10,30 m²,
 - **pl. Ofiar Getta 7** - powierzchnia lokalu wynosi 15,98 m²
 - **Kopernika 15** – powierzchnia lokalu wynosi 8,84 m²
 - **Hanasiewicza 10** - powierzchnia lokalu wynosi 12,23 m²
1. Wykonawca zobowiązany jest do uruchomienia placówek bankowych w budynkach jak wyżej i prowadzenia ich w całym okresie obowiązywania Umowy, w dniach i godzinach pracy Urzędu Miasta.
 2. Zamawiający wynajmie Wykonawcy wyżej wymienione pomieszczenia na podstawie odrębnej umowy. Miesięczna stawka czynszu za 1 m² wynosić będzie 34,00 zł netto plus podatek VAT.
 3. Wykonawca zobowiązany jest we własnym zakresie i na własny koszt zaadoptować pomieszczenia na potrzeby prowadzenia placówek bankowych.
 4. Wykonawca wyposaży pomieszczenia w urządzenia niezbędne do wykonywania usług bankowych, w tym: terminale POS i czytniki kodów (również kodów 2D).
 5. Wykonawca zapewni sprawną obsługę kontrahentów dokonujących wpłat na rachunki Zamawiającego w formie gotówkowej i bezgotówkowej, tj. za pomocą terminali kart płatniczych i czytników kodów.
 6. Obsługa wpłat i wypłat będzie zwolniona z opłat i prowizji bankowych.
 7. Wykonawca zobowiązuje się do zainstalowania jednego opłatomatu umożliwiający dokonywanie zapłaty gotówką i kartą płatniczą z dniem obowiązywania umowy. Instalacja drugiego opłatomatu będzie uzależniona od uzgodnień między Zamawiającym a Wykonawcą.
 8. Opłatomaty będą własnością Wykonawcy. Koszty związane z instalacją, podłączeniem urządzenia, dostarczeniem oprogramowania, transmisją danych, serwisowaniem i obsługą techniczną oraz zapewnieniem bezpieczeństwa ponosi Wykonawca.
 9. Wykonawca przygotowuje i zainstaluje w porozumieniu z Zamawiającym czytelne plansze informacyjne o sposobie dokonywania płatności przy użyciu opłatomatu, dokona ich

aktualizacji w przypadku modyfikacji sposobu jego wykorzystania. Dodatkowo Wykonawca sporządzi czytelną instrukcję postępowania (w formie ogłoszenia/plakatu) w przypadku wadliwie działającego urządzenia i udostępni ją w pobliżu opłatomatów.

10. Wykonawca dostarczy instrukcję obsługi urządzenia w języku polskim, będącą krótkim przewodnikiem dla użytkownika.
11. Zamawiający zapewni bezpłatną powierzchnię dla opłatomatów i bezpłatny dostęp do energii elektrycznej.
12. Wymaga się zapewnienia obsługi kasowej oraz zainstalowania opłatomatów we wskazanym przez Zamawiającego budynku Urzędu Miasta.
13. Wymaga się najpóźniej w dniu uruchomienia urządzeń – opłatomatów przystosowania automatycznej obsługi kasowej (opłatomat/kasa) z zastosowaniem czytnika kodu dwuwymiarowego (2D), wygenerowanego w oparciu o specyfikację z następującymi parametrami:

Typ **2D**: QR

Rozmiar (gęstość) **2D**: 250 pixeli

Korekcja błędów **2D**: L

Kodowanie **2D**: UFT-8

Wymiary minimalne **2D**: 1,8 cm x 1,8 cm (bez uwzględnienia ramki wokół kodu)

Dopuszczalne znaki w **2D**:

abcdefghijklmnopqrstuvwxyzABCDEFGHIJKLMNOPQRSTUVWXYZ
 WXYZ0123456789 .,\-;

@#&*~|ae3nooeÿ.\AE&NŹOOEąęćńóźżĄĆĘŁŃŚŻ[~] _;

Zawartość specyfikacji kodu określa poniższa tabela:

Nr pola	Liczba znaków	Typ znaków	Nazwa pola	Uwagi
1	10	Cyfry	Identyfikator Odbiorcy	Dla odbiorcy instytucjonalnego – parametr obligatoryjny, zawsze NIP. Dla odbiorcy indywidualnego – parametr opcjonalny, pole może być puste.
2	1		separator	Parametr obligatoryjny
3	2	Litery	Kod kraju	„PL”. Parametr opcjonalny, pole może być puste.
4	1		separator	Parametr obligatoryjny
5	26	cyfry	Nr rachunku odbiorcy	Parametr obligatoryjny
6	1		separator	Parametr obligatoryjny
7	6	Kwota w groszach		Zastosowanie w tym polu wartości "000000" uruchamia możliwość manualnego wprowadzenia kwoty przez Klienta wykonującego płatność. Pole powinno zawierać dokładnie 6 cyfr łącznie z zerami wiodącymi, np. kwota 10,12 zł powinna być

				zapisana jako "001012". Pole może zawierać więcej niż 6 cyfr - w takim wypadku zmniejsza się odpowiednio ilość dostępnych znaków w polu Rezerwa 2. Parametr obligatoryjny
8	1		separator	Parametr obligatoryjny
9	48	Cyfry+ litery	Nazwa odbiorcy	Parametr obligatoryjny
10	1		separator	Parametr obligatoryjny
11	64	Cyfry+ litery	Tytuł płatności	Parametr obligatoryjny (max 64 znaki)
12	1		separator	Parametr obligatoryjny
13	20	cyfry	Rezerwa 1	Może zawierać kod wpłacającego np. podatnika (max 20 znaków)
14	1		separator	Parametr obligatoryjny
15	12	cyfry	Rezerwa 2	
16	1		separator	Parametr obligatoryjny
17	48	Cyfry+ litery	Rezerwa 3	Może zawierać nazwisko i imię lub nazwę wpłacającego (max 48 znaków)
18	1		separator	Parametr obligatoryjny
19	48	Cyfry + litery	Rezerwa 4	Może zawierać adres wpłacającego (max 48 znaków)

Wszystkie odczytane pola muszą być zwrotną treścią umieszczoną w wyciągu elektronicznym oraz przekazanym w formie papierowej
ZAMAWIAJĄCEMU

Przykład 1: Wpłata raty podatku od nieruchomości

Identyfikator Odbiorcy: 8130008613

Kod kraju: PL

Numer rachunku Odbiorcy: 00123456789012345678901234

Kwota: 23,00 PLN

Nazwa Odbiorcy: URZĄD MIASTA RZESZOWA

Tytuł płatności: PODNF04

Rezerwa 1: 123456

Rezerwa 2:

Rezerwa 3: Kowalski Jan

Rezerwa 4: ul Rynek1, 35-064 Rzeszów

Ciąg znaków do zakodowania:

8130008613|PL|00123456789012345678901234|002300|URZĄD

MIASTA RZESZOWA |PODNF04|123456||Kowalski

Jan|ul.Rynek 1, 35-064 Rzeszów

Wygenerowany kod:



Przykład 2: Opłata geodezyjna:

Identyfikator Odbiorcy: 8130008613
Kod kraju: PL
Numer rachunku odbiorcy: 75124017921111001004868740
Kwota: 14 PLN
Nazwa Odbiorcy : GMINA MIASTO RZESZÓW – URZĄD
MIASTA RZESZOWA
Tytuł
płatności:10436/GE/2014;PWB,710,71014,0690;Dochody_UM-
RZ
Rezerwa 1:
Rezerwa 2:
Rezerwa 3: PROF-GEO USŁUGI GEODEZYJNE
Rezerwa 4: ul. Jasna 15, 35-116 Rzeszów

Ciąg znaków do zakodowania
8130008613|PL|75124017921111001004868740|001400|GMINA
MIASTO RZESZÓW URZĄD MIASTA
RZESZOWA|10436/GE/2014;PWB,710,71014,0690;Dochody_U
M-RZ||PROF-GEO USŁUGI GEODEZYJNE|ul. Jasna 15, 35-116
Rzeszów

Wygenerowany kod:



XIII. Przyjmowanie płatności za pośrednictwem terminali POS:

1. Wykonawca będzie świadczyć na rzecz Zamawiającego usługę związaną z realizacją i rozliczaniem transakcji opłacanych kartami płatniczymi za pomocą terminali POS, z wykorzystaniem także technologii zbliżeniowej.
2. Wykonawca wyposaży Zamawiającego w terminale POS w wyznaczonych punktach Urzędu Miasta i jego jednostkach organizacyjnych. Obecnie zapotrzebowanie na terminale POS wynosi około 37 szt., przy czym Zamawiający zastrzega sobie możliwość zwiększenia lub zmniejszenia liczby terminali POS w zależności od własnych potrzeb, bez ponoszenia dodatkowych kosztów.

3. Wykonawca zapewni obsługę techniczną i rozliczanie transakcji dokonanych przy użyciu terminali, a także obsługę procesu autoryzacji transakcji, przetwarzania i przesyłania komunikatów autoryzacyjnych oraz generowanie danych w postaci wyciągu transakcji.
4. Wszelkie opłaty i prowizje od płatności dokonywanych kartami płatniczymi będą ponoszone przez Wykonawcę.
5. W przypadku dokonania płatności za pomocą kart płatniczych poprzez terminale POS obsługiwane przez pracowników Zamawiającego, na wyciągu musi znaleźć się informacja o lokalizacji punktu, w którym nastąpiła płatność.
6. Przy dokonywaniu płatności za pośrednictwem terminali POS Wykonawca zapewni funkcjonalność wpłat dedykowaną dla różnych rachunków bankowych Zamawiającego.
7. Wykonawca zapewni łączność między siedzibą banku a terminalami płatniczymi w punktach obsługi mieszkańców poprzez wykorzystanie infrastruktury sieciowej Zamawiającego przy pomocy zestawionego kanału VPN.

XIV. Wydawanie i obsługa kart płatniczych:

1. Wykonawca zobowiązuje się do wydawania na wniosek Zamawiającego kart płatniczych dla pracowników Zamawiającego i jego jednostek organizacyjnych.
2. Z tytułu czynności związanych z wydawaniem kart oraz obsługą transakcji dokonywanych kartami, jak zastrzeganiem w przypadku utraty karty i reklamacji, Zamawiający nie będzie ponosił dodatkowych kosztów. Wszelkie koszty winny być skalkulowane w miesięcznej opłacie ryczałtowej.
3. Obecnie zapotrzebowanie na karty wynosi 10 szt., przy czym liczba ta może ulec zmianie.
4. Wykonawca zapewni możliwość podglądu pod karty płatnicze za pośrednictwem systemu bankowości elektronicznej z udostępnieniem codziennych raportów elektronicznych ze szczegółami transakcji dokonanych tymi kartami.

XV. Generowanie i przekazywanie wyciągów bankowych:

1. Wykonawca zapewni sporządzanie i przekazywanie Zamawiającemu wyciągów bankowych drogą elektroniczną w formie PDF oraz w formie papierowej w przypadku awarii systemu i po zamknięciu rachunku bankowego w systemie bankowym.
2. Wyciąg bankowy powinien zawierać pełną treść podaną na przelewie to jest:
 - a) oznaczenie adresata wpłaty,
 - b) numer rachunku bankowego, na który dokonywana jest wpłata,
 - c) kwotę wpłaty,
 - d) numer rachunku bankowego, z którego dokonano wpłaty,
 - e) dane dotyczące wpłacającego,
 - f) tytuł wpłaty,
 - g) datę stempla pocztowego/bankowego ze źródłowego dowodu wpłaty,
 - h) kurs przeliczenia waluty obcej, jaki był zastosowany w przypadku operacji zagranicznych,
 - i) informacje na temat otrzymanego kredytu,
 - j) kwoty odsetek bankowych.
3. Kwoty dotyczące operacji na wyciągu bankowym mają być ujęte narastająco.
4. Wyciąg bankowy dotyczący wpłat z tytułu podatków i opłat stanowiących dochody budżetu Miasta Rzeszowa będzie dodatkowo zawierał następujące dane, podane przez wpłacającego:
 - a) NIP lub identyfikator uzupełniająca zobowiązanego,
 - b) typ identyfikatora,
 - c) okres,
 - d) symbol formularza lub płatności,
 - e) identyfikację zobowiązania.
5. Wykonawca zapewni dostarczanie wyciągów bankowych w formie elektronicznej najpóźniej do godziny 8:00 rano dnia następnego w systemie bankowości elektronicznej.
6. Niezgodności dotyczące zapisów w wyciągach bankowych wyjaśniane będą przez Wykonawcę nie później niż w ciągu 2 dni roboczych od dnia zgłoszenia.
7. Potwierdzanie wykonania operacji na wskazanym rachunku z podaniem godziny i minuty wpływu kwoty przelewu .

XVI. Konwoje gotówki

1. Wykonawca zapewni konwój gotówki dla zainteresowanych jednostek w dniu wypłaty wynagrodzeń, wypłaty świadczeń z pomocy społecznej i innych wypłat.
2. Wykonawca zapewni usługę związaną z odbiorem gotówki uzyskanej ze sprzedaży biletów komunikacji miejskiej ze wskazanych punktów kasowych od poniedziałku do soboty:
 - 1) Kasa Biletowa ul. Grottgera 22,
 - 2) Kasa Biletowa ul. Lisa Kuli 20,
 - 3) Kasa Biletowa ul. Targowa 1
 - 4) Punkt Obsługi Podróżnego Dworzec Lokalny ulica Towarnickiego 7
 - 5) Punkt Obsługi Podróżnego ulica Trembeckiego 3 (od poniedziałku do piątku),
 - 6) Galeria Nowy Świat ul. Krakowska 20,
 - 7) C.H. Plaza Rzeszów ul. Rejtana 65.
3. Wykonawca zapewni realizowanie wpłat gotówki w formie zamkniętej z wykorzystaniem bezpiecznego transportu firmy konwojującej oraz sortowanie, przeliczanie, księgowanie i przechowywanie gotówki.
4. Za świadczenie usług wymienionych w punkcie od 1 do 3 Wykonawca nie będzie pobierał opłat.

XVII. Doradca bankowy

1. Wykonawca wyznaczy i poinformuje pisemnie o tym fakcie Zamawiającego, minimum 2 doradców, którzy zapewnią stałą współpracę z Zamawiającym w zakresie bankowej obsługi, bieżących kontaktów operacyjnych, problemów technicznych, wyjaśniania wszelkich niedogodności itp., w godzinach pracy Zamawiającego w czasie do 2 dni roboczych od dnia zgłoszenia problemu. Każda zamiana doradcy, bądź wprowadzenie dodatkowej osoby do współpracy, będzie wymagała wcześniejszego poinformowania o tym fakcie Zamawiającego.
2. Wykonawca zobowiązany jest dodatkowo wyznaczyć 2 doradców technicznych odpowiedzialnych za współpracę w obszarze bankowości elektronicznej.

3. Kontakt z doradcą będzie osobisty, telefoniczny lub pisemny za pośrednictwem poczty elektronicznej, listu.
4. Zamawiający zastrzega sobie prawo żądania zmiany doradcy w przypadku, gdy ten nie będzie spełniał jego oczekiwań.
5. Doradca na prośbę Zamawiającego dokona stosownych zmian w systemach bankowych w czasie nie dłuższym niż 2 dni robocze, w przypadku błędów krytycznych lub 4 dni roboczych w przypadku pozostałych błędów.
6. Zamawiający zgłaszając problemy Doradcy poda pełny opis błędu, jego czas i miejsce powstania oraz kategorię błędu zdefiniowaną w punkcie 5.

XVIII. Informowanie Zamawiającego telefonicznie i następnie potwierdzenie za pośrednictwem e-mail o wpływających do Wykonawcy zajęciach praw majątkowych stanowiących wierzytelność z rachunków bankowych przed realizacją zajęcia.

XIX. Przygotowanie na pisemną prośbę Zamawiającego opinii, zestawień i raportów w zakresie prowadzonej obsługi bankowej.

XX. Potwierdzanie w ciągu jednego dnia roboczego, przez Wykonawcę podpisów osób uprawnionych do zaciągania zobowiązań majątkowych Zamawiającego, złożonym na pisemnym żądaniu zapłaty gwarancji wadialnych w ciągu jednego dnia.

XXI. Na potrzeby prowadzonego postępowania o udzielenie zamówienia publicznego Zamawiający definiuje następujące pojęcia:

- ◆ **Beneficjent** – osoba fizyczna posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych, na rzecz której zrealizowane będą wypłaty środków pieniężnych w placówkach bankowych Wykonawcy na podstawie zlecenia wypłaty gotówkowej złożonego w systemie bankowości elektronicznej,
- ◆ **Czek elektroniczny** – dyspozycja wypłaty złożona przez Zamawiającego i jego jednostki organizacyjne za pośrednictwem

systemu bankowości elektronicznej z wykorzystaniem importu pliku o ustalonej strukturze lub wprowadzonej ręcznie w systemie.

- ◆ **EURIBOR** (ang. *Euro Interbank Offered Rate*) – rynkowa stopa procentowa depozytów oferowanych na rynku międzybankowym w strefie euro, po jakiej banki udzielają pożyczek w strefie euro na rynku międzybankowym. Stopa EURIBOR ustalana i publikowana jest we wszystkie dni robocze przez EBF – Europejską Federację Bankową w Brukseli. Jest to średnia z ofert 57 największych banków strefy euro;
- ◆ **Jednostki organizacyjne** – jednostki budżetowe, w tym Urząd Miasta Rzeszowa oraz instytucje kultury;
- ◆ **Kontrahent** – podatnik, płatnik wieczystego użytkowania gruntów, dzierżawca, inkasent, poborca, wszystkie osoby fizyczne i prawne zobowiązane do płatności na rzecz Zamawiającego i podmiotów objętych zamówieniem z tytułu zobowiązań publiczno-prawnych lub cywilno-prawnych,
- ◆ **Oplata ryczałtowa** – miesięczna opłata ryczałtowa za obsługę bankową związaną z organizacją przedmiotu zamówienia, stanowi jedyny dopuszczalny koszt prowadzenia rachunków bankowych i operacji z nim związanych. Ryczałt będzie obejmował wszystkie koszty generowane przez Wykonawcę w związku z obsługą bankową budżetu Zamawiającego i jego jednostek organizacyjnych, za wyjątkiem kosztów związanych z udzieleniem kredytu w rachunku bieżącym. Do ustalenia opłaty ryczałtowej należy wziąć pod uwagę wszystkie usługi wymienione w opisie przedmiotu zamówienia. W przypadku korzystania przez Zamawiającego i jego jednostek organizacyjnych tylko przez część miesięcznego okresu, miesięczna opłata ryczałtowa uiszczona będzie w wysokości proporcjonalnej do liczby dni jej wykorzystywania.
- ◆ **Oplatomat** (automatyczna kasa) – urządzenie samoobsługowe, wolno stojące wewnątrz budynku Zamawiającego, umożliwiające dokonywanie płatności na rachunki Zamawiającego, poprzez wybór opłaty na urządzeniu za pomocą ekranu dotykowego jak również przy użyciu klawiatury, a także poprzez zeskanowanie dokumentu zawierającego kod, w tym kod dwuwymiarowy (QR). Obsługa funkcji urządzenia w języku polskim, możliwość modyfikacji opcji menu dla potrzeb Zamawiającego. Po zakończeniu transakcji wydaje

potwierdzenie dokonania opłaty. Urządzenie winno umożliwić dokonanie płatności za pomocą kart płatniczych oraz gotówką.

- ◆ **Placówka bankowa** – oddział, filia, punkt obsługi bankowej klientów wykonawcy,
- ◆ **Rachunek bieżący budżetu Miasta** – rachunek bankowy, na który przekazywane są wszystkie dochody budżetowe pobrane przez podmioty objęte zamówieniem, dochody przekazywane przez organy administracji rządowej oraz instytucje finansowe, przychody z tytułu długoterminowych pożyczek i kredytów oraz z którego przekazywane są środki na pokrycie wydatków realizowanych przez podmioty objęte zamówieniem oraz z którego spłacane jest zadłużenie Zamawiającego z tytułu pożyczek, kredytów oraz wykupu obligacji.
- ◆ **Rachunek pomocniczy** – rachunek bankowy służący do wyodrębniania środków pieniężnych Zamawiającego na określony cel oraz przeprowadzenia określonych przez Zamawiającego rozliczeń pieniężnych m.in. z UE, funduszami celowymi, pracowniczą kasą oszczędnościowo-pożyczkową, zakładowym funduszem świadczeń socjalnych, rachunek dochodów jednostek oświatowych ;
- ◆ **Rachunki bieżące jednostek organizacyjnych** – rachunki bankowe, którymi dysponują jednostki/Urząd Miasta objęte zamówieniem, na który przekazywane są z rachunku bieżącego budżetu Miasta w łącznej kwocie środki na pokrycie wydatków wskazanych przez Zamawiającego podmiotów objętych zamówieniem lub na który przekazywane są dochody pobrane przez te podmioty celem łącznego przekazania na rachunek bieżący budżetu Miasta.
- ◆ **Rachunki objęte konsolidacją** – rachunki wskazane przez Zamawiającego do konsolidacji, w tym rachunek bieżący budżetu Miasta . Wirtualne saldo rachunków skonsolidowanych jest podstawą do naliczania odsetek od środków zgromadzonych na rachunkach oraz do ustalania salda wykorzystania na dany dzień kredytu w rachunku bieżącym;
- ◆ **System bankowości elektronicznej** – system służący do obsługi rachunków prowadzonych na podstawie umowy obsługi bankowej budżetu Miasta Rzeszowa, w szczególności umożliwiający w sposób zdalny, dostęp i korzystanie ze wszystkich informacji i usług oferowanych przez Wykonawcę;

- ◆ **System masowych płatności** – usługa oferowana przez Wykonawcę polegająca na możliwości przyjmowania wpłat identyfikowanych przez odpowiedni unikalny numer rachunku bankowego (w szczególnym przypadku jednoznacznie identyfikujący płatność), zapisywania wpłat, księgowania wpłat na kontach zbiorczych lub indywidualnych w zależności od potrzeb Zamawiającego,
- ◆ **Świadczeniobiorca** – osoba uprawniona na podstawie przepisów prawa do otrzymywania świadczeń pieniężnych, wypłacanych przez upoważnione jednostki organizacyjne.
- ◆ **Terminal POS** – stacjonarne lub przenośne, elektroniczne urządzenie umożliwiające dokonywanie płatności kartami płatniczymi;
- ◆ **Umowa** – umowa prowadzenia obsługi bankowej budżetu miasta Rzeszowa i jego jednostek organizacyjnych miasta w formie pisemnej zawarta pomiędzy Zamawiającym a Wykonawcą, która reguluje warunki świadczenia usług określonych w przedmiocie zamówienia;
- ◆ **WIBID** (ang. *Warsaw Interbank Bid Rate*) – rynkowa stopa procentowa. Stopa WIBID jest to średnia stopa procentowa, jaką banki gotowe są zapłacić za depozyty przyjęte od innych banków. Stopa WIBID ustalana jest we wszystkie dni robocze o godz. 11;
- ◆ **WIBOR** (ang. *Warsaw Interbank Offered Rate*) – średnia stopa procentowa, po jakiej polskie banki udzielają pożyczek na rynku międzybankowym. Stopa WIBOR określa koszt pieniądza, czyli wysokość oprocentowania depozytów na rynku międzybankowym w określonym terminie. Stopa WIBOR obliczana na podstawie średniej ofert 13 banków, po odrzuceniu dwóch najwyższych i dwóch najniższych wielkości. Stopa WIBOR ustalana jest we wszystkie dni robocze o godz. 11;
- ◆ **Wrzutnia nocna** – urządzenie umożliwiające dokonywanie wpłat w formie zamkniętej, w specjalnych kopertach opatrzonych indywidualnym kodem.
- ◆ **Wyciągi bankowe** – zestawienie wszystkich operacji, jakie zostały przeprowadzone w danym dniu na poszczególnych rachunkach bankowych Zamawiającego.

29.11.2019 r.