

### Szczegółowy Opis Przedmiotu Zamówienia

Przedmiotem zamówienia jest obsługa bankowa budżetu Związku Międzygminnego „Gospodarka Odpadami Aglomeracji Poznańskiej” obejmująca usługi o kodach CPV: 66110000–4 usługi bankowe, 66113000–5 – usługi udzielania kredytu.

Przedmiotem zamówienia jest prowadzenie obsługi bankowej budżetu Związku Międzygminnego „Gospodarka Odpadami Aglomeracji Poznańskiej” (dalej „Zamawiający” lub „Związek”) oraz udzielenie kredytu w rachunku bieżącym w latach 2021-2024 na opisanych poniżej warunkach.

#### I. Przedmiot zamówienia obejmuje:

1. Otwarcie i prowadzenie rachunków bankowych:
  - a. rachunku podstawowego budżetu Związku,
  - b. rachunków bieżących Biura Związku,
  - c. rachunków budżetu Związku dla obsługi środków z funduszy Unii Europejskiej i innych środków ze źródeł zagranicznych i krajowych (w EURO),
  - d. rachunków do obsługi funduszy specjalnych i celowych (np. Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych),
  - e. rachunków pomocniczych, w tym oprocentowanych rachunków sum depozytowych,
  - f. założenie i prowadzenie w systemie ok. 150.000 wirtualnych rachunków kontrahenckich opisanych w części IV SOPZ.

Liczba rachunków bankowych może się zwiększyć lub zmniejszyć w okresie trwania umowy. Otwieranie i zamykanie rachunków budżetu Związku następować będzie na bieżąco, zgodnie z aktualnymi potrzebami budżetu Związku. Dyspozycje otwierania i zamykania rachunków będą przekazywane Wykonawcy przez osoby uprawnione ze strony Zamawiającego.

2. Zapewnienie możliwości wystawiania dyspozycji obciążeniowych, powodujących powstanie salda debetowego rachunku podstawowego budżetu Związku, a tym samym udzielenie Zamawiającemu odnawialnego kredytu w rachunku podstawowym, przeznaczonego na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu Związku, zgodnie z zapisami art. 89 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (t.j. Dz.U. z 2019 r., poz. 869 ze zm.), w wysokości określonej uchwałą budżetową Zgromadzenia Związku na dany rok budżetowy, lecz nie przekraczającej **25.000.000,00 zł.** na następujących warunkach:
  - a. Wykonawca zobowiązany będzie udzielić Zamawiającemu kredytu odnawialnego w rachunku podstawowym w każdym roku obowiązywania umowy,
  - b. spłata części lub całości zobowiązania następować będzie równocześnie z wpływem środków finansowych na wskazane przez Zamawiającego rachunki ,
  - c. wpływy na rachunek podstawowy, ani na żaden inny rachunek objęty usługą nie będą stanowić zabezpieczenia kredytu,
  - d. kredyt w rachunku podstawowym udzielony będzie bez prowizji i opłat oraz postawiony do dyspozycji Zamawiającego w dniu 01 stycznia 2021 r.,
  - e. oprocentowanie kredytu będzie opierało się o zmienną stopę procentową stawki WIBOR ON powiększoną o stałą w okresie obowiązywania umowy marżę zaproponowaną przez Wykonawcę, podaną z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku,

SPRAWDZONO  
POD WZGLĘDEM PRAWNYM

Agnieszka Drągowska  
radca prawny Sz 2232/06

Zwójczewski Pielinowski  
2020

- f. do naliczania odsetek przyjmuje się, że miesiąc ma rzeczywistą liczbę dni, a rok 365 dni,
  - g. odsetki od wykorzystanego kredytu płatne będą ostatniego dnia miesiąca w ciężar rachunku wskazanego przez Zamawiającego; jeżeli dzień wypada w dzień wolny od pracy, to płatność będzie zrealizowana w następnym dniu roboczym, wyjątek stanowi miesiąc grudzień, w którym odsetki płatne będą w ostatnim dniu roboczym miesiąca.
  - h. kredyt uruchamiany będzie w dowolnej wysokości do kwoty maksymalnego limitu zadłużenia wynikającego z umowy kredytowej bez wcześniejszej konieczności zawiadomienia o zamiarze jego uruchomienia.
3. Usługi konsolidacji sald obejmować będą wskazane przez Zamawiającego rachunki, w tym w szczególności rachunek bieżący Związku. Wykonawca umożliwi dokonywanie na koniec każdego dnia sumowanie sald grupy rachunków obejmujących rachunek podstawowy budżetu i inne rachunki wskazane przez Zamawiającego w sposób wirtualny (tj. bez fizycznego przelewu środków). W przypadku powstania salda debetowego na rachunku podstawowym budżetu Związku, Wykonawca dokona kompensaty tego debetowego salda z dzienną sumą sald rachunków bankowych podlegających konsolidacji. Zamawiający będzie na bieżąco informowany za pomocą bankowości elektronicznej o wyniku konsolidacji i wysokości odpisanych odsetek w postaci raportów z możliwością edycji i przeprowadzania analiz, np. za wybrany okres czasu, czy indywidualnie określony zakres danych:
- a. dziennego raportu szczegółowego, zawierającego wykaz wszystkich rachunków biorących udział w konsolidacji wraz ze wskazaniem kwoty podlegającej konsolidacji w tym nr konta, nazwę konta oraz saldo rachunku; raport w formie elektronicznej musi być dostępny najpóźniej dnia następnego do godz. 7:30,
  - b. dziennego raportu zbiorczego, zawierającego saldo rachunku podstawowego budżetu, sumę sald kont podlegających konsolidacji, wirtualne skonsolidowane saldo netto, oprocentowanie i wysokość odpisanych odsetek (odsetek Ct, gdy konsolidacja pokrywa wykorzystany kredyt i odsetek Dt w przypadku braku pokrycia salda debetowego); raport w formie elektronicznej musi być dostępny najpóźniej dnia następnego do godz. 7:30,
  - c. raportu miesięcznego zawierającego takie dane, jak w przypadku dziennego raportu zbiorczego sporządzonego dla poszczególnych dni w miesiącu; raport w formie elektronicznej musi być dostępny do piątego dnia miesiąca następującego po miesiącu, którego raport dotyczy.
4. Generowanie dziennych wyciągów elektronicznych dostępne najpóźniej od godz. 7:30 następnego dnia roboczego. Wyciągi będą pobierane za pośrednictwem bankowości elektronicznej lub alternatywnie (w przypadku awarii) poprzez elektroniczny kanał komunikacji np. e-mail (szyfrowanie komunikacji oraz treści wiadomości kompatybilne z usługą pocztową Office365). Generowane wydruki wyciągów bankowych, dotyczące każdego z rachunków wymienionych w punkcie 1 muszą być numerowane. Numeracja wyciągów musi być ciągła i odrębna dla każdego rachunku.
5. Przelew środków zgromadzonych na wybranych przez Zamawiającego rachunkach Związku, bez dyspozycji, na koniec każdego miesiąca, na rachunek podstawowy budżetu Związku.
6. Przelew środków zgromadzonych na wybranych przez Zamawiającego rachunkach Związku, bez dyspozycji, na koniec roku, na rachunek podstawowy budżetu Związku.
7. Realizację zleceń stałych.
8. Oprocentowanie rachunków bankowych przy ujemnej stopie procentowej będzie nie niższe niż „0,00%”.

SPRAWDZONO  
POD WZGLĘDEM PRAWNYM

*Monieszka Drągowska*  
radca prawny - Pz 2232/06

strona 2

## II. System bankowości elektronicznej musi:

1. Umożliwiać wykonywanie transakcji za pośrednictwem bankowości elektronicznej dwupoziomowo (tworzenie i/lub import przelewów z systemu MGA v3 oraz autoryzacja jako zatwierdzenie i wysłanie przelewów).
2. Posiadać możliwość nadawania zróżnicowanych uprawnień użytkownikom systemu; uprawnienia muszą przewidywać dostęp wyłącznie do określonych rachunków bankowych z podziałem co najmniej na poziomy przeglądania, wprowadzania i akceptacji przelewów.
3. Być oparty wyłącznie o zdalny dostęp z wykorzystaniem przeglądarki Internet Explorer ver. 11 oraz co najmniej jednej z następujących : Edge, FireFox, Opera, Chrome w najnowszych wersjach (bez konieczności instalowania na stacjach roboczych użytkowników końcowych dodatkowego oprogramowania).
4. Umożliwić posiadanie unikalnego identyfikatora przez każdego użytkownika.
5. Poprawnie funkcjonować na stacjach roboczych o minimalnej konfiguracji (procesor: DualCore 1,8 GHz; RAM: 1GB), pracujących pod kontrolą systemu operacyjnego Microsoft Windows 8/10, Windows Server 2012 R2/ 2016/ 2019.
6. Zapewniać szyfrowanie sesji użytkownika za pomocą protokołu TLS 1.2 lub wyższej i spełniać wymagania ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych (t.j. Dz.U. z 2020 r. poz. 794 ze zm.) oraz dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2015/2366 z dnia 25 listopada 2015 r. w sprawie usług płatniczych w ramach rynku wewnętrznego, zmieniająca dyrektywy 2002/65/WE, 2009/110/WE, 2013/36/UE i rozporządzenie (UE) nr 1093/2010 oraz uchylająca dyrektywę 2007/64/WE (Dz. Urz. L 337, 23.12.2015, s. 35–127, dalej „dyrektywa PSD2” lub „Payment Service Directive 2”). Wykonawca odpowiada za bezpieczeństwo i przesył danych pomiędzy Zamawiającym a Systemem Bankowości Elektronicznej.
7. Zapewniać bezpieczne uwierzytelnianie za pomocą indywidualnych danych uwierzytelniających zgodnych z dyrektywą PSD2.
8. Poprawnie współpracować z systemem informatycznym MGA v3 dostarczany przez MGA Sp. z o.o. z siedzibą w Toruniu, w zakresie wymiany danych:
  - a. pliki CSV służące do importu i eksportu muszą spełniać następujące wymagania:
    - obsługa polskich i obcojęzycznych znaków diakrytycznych oraz znaków specjalnych kodowanych wg standardu Windows CP-1250 lub ISO-8859-2,
    - w pojedynczym pliku może znajdować się wiele zleceń, jeden wiersz zawiera jedno zlecenie, wiersze oddzielone są od siebie znakiem nowej linii <CR><LF>,
    - separator pól: znak przecinka, np. <pole>,<pole>,
    - separator pól tekstowych: znak pionowej kreski „|”, np. <pole\_tekstowe>|<pole\_tekstowe> używany w przypadku, gdy pole tekstowe składa się z kilku części/wierszy (np. adres lub tytuł zlecenia),
    - pola tekstowe znajdują się w cudzysłowach, np. "<pole\_tekstowe>|<pole\_tekstowe>",
    - w zawartości poszczególnych pól nie można stosować wyżej wymienionych znaków (przecinek, znak nowej linii, znak pionowej kreski),
    - Zamawiający nie dopuszcza formatu SWIFT MT940,
  - b. w przypadku konieczności modyfikacji lub dostosowania systemu informatycznego Zamawiającego, koszty tego dostosowania ponosi Wykonawca,

SPRAWDZONO  
POD WZGLĘDEM PRAWNYM  
strona 3

*Agnieszka Drągowska*  
radca prawny 5/Pz 2232/06

- c. Wykonawca zobowiązany jest do przeprowadzenia testów potwierdzających poprawność importu i eksportu danych między systemem bankowym i aplikacją MGA oraz TAXI+.
9. Umożliwiać dodawanie nowych użytkowników.
10. Blokować użytkowników po 3 nieudanych próbach podania hasła.
11. Umożliwić równoczesną pracę wszystkich zdefiniowanych użytkowników (wymóg systemu wielostanowiskowego); zalogowanie użytkownika na kolejnej stacji roboczej automatycznie kończy wcześniejszą sesję.
12. Umożliwiać Zamawiającemu zdefiniowanie adresów IP, z których będą logować się użytkownicy. Dostęp do systemu z adresu IP innego niż z listy będzie niemożliwy.
13. Działać poprawnie w godzinach pracy biura Zamawiającego, tj. od poniedziałku do piątku w godz. 7.30 ÷ 17.00.
14. Poprawnie współpracować z systemem TAXI+ dostarczany przez firmę „REWUCKI” z siedzibą w Łodzi, w zakresie wymiany danych, a w szczególności importu przelewów. W przypadku konieczności modyfikacji lub dostosowania systemu TAXI+, koszty tego dostosowania ponosi Wykonawca.
15. Umożliwiać import kontrahentów wraz z numerami kont.
16. Zapewnić uzyskiwanie w czasie rzeczywistym wiadomości o operacjach i saldach na rachunkach.
17. Zapewniać przeszukiwanie zbiorów operacji na rachunkach wg rodzaju operacji, nazwy kontrahenta, daty, okresu, kwoty i innych możliwych do wyodrębnienia kryteriów.
18. Zapewniać wykonywanie przelewów z przyszłą datą realizacji z możliwością ich usuwania, przeglądania, modyfikowania przed wysłaniem do banku.
19. Zapewniać uzyskiwanie raportów o zrealizowanych operacjach.
20. Zapewniać dostęp do pełnej historii rachunków bankowych od dnia podpisania umowy.
21. Informować użytkowników o dyspozycjach odrzuconych przez bank.
22. Zapewnić możliwość składania zleceń przelewów krajowych i zagranicznych do godz. 17:00 z tym, że:
  - a. realizacja zleceń złożonych do godz. 14.30 następuje w tym samym dniu roboczym w taki sposób, że zlecenia na rachunki prowadzone w innych bankach przekazane będą do instytucji rozliczającej tego samego dnia,
  - b. realizacja zleceń złożonych po godz. 14.30 następuje w taki sposób, że wpływ środków do banku wskazanego w zleceniu następuje najpóźniej w następnym dniu roboczym.

### III. Wykonawca zobowiązany jest do:

1. Instalacji i uruchomienia systemu bankowości elektronicznej oraz zachowania poprawnego działania oprogramowania bankowości elektronicznej na stanowiskach komputerowych wskazanych przez Zamawiającego.
2. Dostarczenia i zapewnienia konserwacji urządzeń niezbędnych do uwierzytelniania i ochrony sesji (np. tokeny).
3. Przeszkolenia użytkowników korzystających z systemu bankowości elektronicznej (strony uzgodnią harmonogram wykonywania szkoleń po zawarciu umowy). Wykonawca przeszkoli użytkowników nie później niż w ciągu 10 dni od daty zawarcia umowy.

SPRAWSZONO  
POD WZGLEDEM PRAWNYM

*Agnieszka Pręgowska*  
radca prawny S/Pz 2232/06

4. Zapewnienia dostępu do telefonicznej obsługi klienta (możliwość potwierdzania sald, dokonywania wymiany walut, zakładanie lokat terminowych).
5. Zapewnienia możliwości lokowania środków pieniężnych na rachunkach lokat terminowych według indywidualnie negocjowanych warunków.
6. Umożliwienia wpłat i wypłat gotówki przez Zamawiającego w godzinach pracy placówki bankowej/punktu kasowego (Wykonawca udostępni w tym celu min. 1 placówkę/punkt na terenie Miasta Poznania).
7. Umożliwienia Zamawiającemu korzystania z Systemu Wypłat Elektronicznych tzw. „Czeków Elektronicznych”; tj. umożliwienie Zamawiającemu złożenie dyspozycji za pomocą bankowości elektronicznej wypłaty gotówki, w kasie banku obsługującego. Zlecenie może być zdefiniowane dla dowolnej osoby po weryfikacji danych identyfikacyjnych, wprowadzonych do systemu bankowości elektronicznej przez Zamawiającego takich jak: pierwsze imię, drugie imię, nazwisko, nr PESEL oraz nr dowodu tożsamości.
8. Wystawiania i doręczania Zamawiającemu w formie papierowej potwierdzenia sald na rachunkach bankowych na koniec roku kalendarzowego w terminie do 10 stycznia roku następnego.
9. Wystawiania zaświadczeń, opinii i innych dokumentów dotyczących współpracy z Zamawiającym.
10. Tworzenia zbiorów danych rachunków, kontrahentów i innych danych ewidencyjnych.
11. Informowania użytkowników o wszystkich istotnych sprawach związanych z systemem (np. awarie, aktualizacje).
12. Nadawania i zmiany uprawnień użytkownikom systemu elektronicznego w dowolnym momencie obowiązywania umowy, na podstawie dyspozycji wydanych przez Zamawiającego.
13. W przypadku awarii systemu bankowości elektronicznej – zapewnienia możliwości realizowania usług bankowych na warunkach, jak dla usług realizowanych drogą elektroniczną.
14. Pobierania opłaty miesięcznej za obsługę bankową do ostatniego dnia każdego miesiąca.
15. Księgowania środków przekazywanych na rachunki w następujący sposób:
  - a. środki przychodzące I sesją ELIXIR-u – w tym samym dniu do godz. 13.00,
  - b. środki przychodzące II sesją ELIXIR-u – w tym samym dniu do godz. 16.00,
  - c. środki przychodzące III sesją ELIXIR-u – w tym samym dniu,
  - d. środki przychodzące w kwocie przekraczającej 1.000.000,00 zł – zgodnie z zasadami funkcjonowania systemu SORBNET2, o ile zleceniodawca złożył dyspozycje w tym systemie, środki przekazywane pomiędzy jednostkami organizacyjnymi posiadającymi rachunki w tym samym banku – w czasie rzeczywistym,
  - e. środki przychodzące w dni wolne od pracy najpóźniej w następnym dniu roboczym.
16. Zapewnienie wsparcia dedykowanego doradcy bankowego.

#### **IV. Płatności masowe.**

1. Wykonawca zobowiązany jest do założenia i prowadzenia w systemie ok. 150.000 wirtualnych rachunków bankowych służących obsłudze płatności masowych z tytułu opłat pobieranych przez Zamawiającego. Wykonawca obowiązany jest do księgowania wszystkich wpłat na indywidualne wirtualne rachunki kontrahenckie na jednym wskazanym przez Zamawiającego rachunku.
2. W ramach usługi płatności masowych Wykonawca zapewni:

SPRAWDZONO  
POD WZGLĘDEM PRAWNYM  
*Janusza Drągowska*  
radca prawny / Pr 2232/06

- a. otwarcie wirtualnych rachunków dla kontrahentów płatności masowych; Zamawiający wymaga rezerwacji ostatnich 6 (sześciu) cyfr numeru wirtualnego rachunku bankowego jako ID kontrahenta, dla którego zostanie przypisany ten numer (1 – 150000),
- b. usługę automatycznej identyfikacji przychodzących płatności masowych oraz zapewnienie współpracy tej usługi z systemem informatycznym Zamawiającego,
- c. identyfikację płatności przychodzących i wychodzących w oparciu o unikalny identyfikator, jaki umieszczony zostanie w indywidualnym numerze rachunku bankowego (26 cyfr w formacie NRB) – zgodnie z §7 ust.3 UMOWY PROWADZENIA OBSŁUGI BANKOWEJ BUDŻETU ZWIĄZKU MIĘDZYGMINNEGO „GOSPODARKA ODPADAMI AGLOMERACJI POZNAŃSKIEJ”,
- d. księgowanie operacji z rachunków wirtualnych na wskazany przez Zamawiającego rachunek,
- e. przekazywanie Zamawiającemu raportu o wpłatach i wypłatach dokonywanych za pośrednictwem wirtualnych rachunków (plik elektroniczny według formatu określonego przez Zamawiającego) najpóźniej do godz. 7.30 następnego dnia po dokonaniu wpłaty na rachunek wirtualny,
- f. zapewnienie importu przelewów przygotowanych w systemie finansowo – księgowym Zamawiającego do systemu bankowego według stosowanego obecnie formatu; plik winien być w formacie csv i zawierać informację o dacie dokonania wpłaty,
- g. rozwiązanie polegające na przypisaniu odpowiednich wpłat do numeru płatnika-kontrahenta w oparciu o identyfikację wpłat masowych.

**V. Pozostałe wymagania Zamawiającego.**

- 1. Zamawiający zastrzega sobie prawo zmiany systemu informatycznego, a Wykonawca musi uwzględnić dopasowanie do nowego systemu.
- 2. Wszelkie aktualizacje i inne prace, uniemożliwiające Zamawiającemu korzystanie z systemu bankowego mogą być dokonywane wyłącznie poza godzinami wskazanymi w części II pkt. 13.
- 3. Zamawiający zastrzega sobie możliwość integracji systemu bankowości elektronicznej z programem finansowym FOKA.
- 4. W przypadku wykorzystywania przez System bankowości elektronicznej oprogramowania JAVA musi on poprawnie współpracować z jej najnowszą wersją.
- 5. Wykonawca pokrywa koszt wszystkich dodatkowych licencji, jakie są niezbędne do korzystania z systemu bankowości elektronicznej.

SPRAWDZONO  
POD WZGLĘDEM PRAWNYM  
*Janusza Drągowska*  
radca prawny Pz 2232/06