**Załącznik Nr 2 do Zapytania ofertowego**

# Istotne dla Zamawiającego postanowienia, które zostaną wprowadzone do treści umowy dla zadania nr 1 i 2

Wszystkie niżej wymienione warunki stanowią istotne dla Zamawiającego postanowienia umowy. Ostateczna treść umowy będzie uzgodniona przez Strony po rozstrzygnięciu przetargu w zakresie szczegółowych rozwiązań technicznych i kwestii nieobjętych wymienionymi poniżej warunkami.

# Przedmiot istotnych postanowień umowy

* 1. Przedmiotem umowy jest prowadzenie obsługi bankowej budżetu Gminy Kamionka Wielka tj. Urzędu Gminy w Kamionce Wielkiej i jednostek budżetowych Gminy Kamionka Wielka zwanych dalej Zamawiającym oraz udzielanie kredytu w rachunku bieżącym w okresie 01.06.2021 – 31.05.2026. Na przedmiot zamówienia składają się następujące zadania:

Zadanie 1: obsługa bankowa budżetu Gminy Kamionka Wielka tj. Urzędu Gminy i jednostek budżetowych Gminy Kamionka Wielka oraz udzielanie kredytu w rachunku bieżącym w okresie 01.06.2021 – 31.05.2026;

Zadanie 2: obsługa bankowa wskazanych przez Zamawiającego Instytucji Kultury w okresie 01.06.2021 – 31.05.2026.

* 1. Wykaz jednostek budżetowych zwanych dalej „jednostkami Zamawiającego” został wymieniony w załączniku nr 5 do zapytania ofertowego oraz Instytucji Kultury w załączniku Nr 6 do zapytania ofertowego.
	2. Umowa obejmuje wykonywanie czynności i świadczenie usług:

# Obsługa rachunków bankowych Zamawiającego (rachunki podstawowe, pomocnicze i walutowe).

* + - 1. **Otwarcie i prowadzenie rachunku skonsolidowanego** tj. rachunku wirtualnego obejmującego rachunek bieżący budżetu gminy Kamionka Wielka:
				1. Przez rachunek skonsolidowany Zamawiający rozumie konsolidację na koniec każdego dnia roboczego sald rachunków bankowych wskazanych przez Zamawiającego. W przypadku, gdy na rachunku bieżącym budżetu Gminy Kamionka Wielka wystąpi saldo debetowe, suma sald uzyskana wskutek konsolidacji posłuży do zredukowania debetu – w takiej sytuacji Zamawiający poniesie koszty kredytu w rachunku bieżącym jedynie do takiej wysokości, w jakiej debet na wskazanym rachunku nie zostanie zredukowany przez sumę sald pozostałych rachunków podlegających konsolidacji. Środki służące redukcji debetu na rachunku bieżącym budżetu nie będą podlegały oprocentowaniu – oprocentowanie dotyczyć będzie dodatniej sumy sald uzyskanej podczas konsolidacji sald. Odsetki z tego tytułu Wykonawca będzie przekazywał na jeden rachunek wskazany przez Zamawiającego. Zmiana rachunków podlegających konsolidacji nie będzie wymagać aneksowania umowy, a jedynie stosownego powiadomienia Wykonawcy o zmianie. Konsolidacja sald będzie przeprowadzana w sposób wirtualny, tj. bez dokonywania przeksięgowań sald między rachunkami. Wykonawca będzie przekazywał raport miesięczny z konsolidacji sald. Dopuszcza się możliwość przekazywania tego raportu w formie elektronicznej.
				2. Salda dodatnie znajdujące się na rachunkach Zamawiającego (w tym saldo dodatnie rachunku skonsolidowanego) na koniec dnia roboczego podlegać będą oprocentowaniu nie mniejszemu niż oprocentowanie ustalone na bazie stawki WIBID O/N plus stała - w okresie obowiązywania umowy - marża podana w formularzu oferty z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku. Oprocentowanie nie może przyjąć wartości ujemnej (z zastrzeżeniem możliwości lokowania określonych przez Zamawiającego wolnych środków na korzystniejszych, każdorazowo negocjowanych warunkach z uwzględnieniem pkt. 3.1.1.13.)

codziennie od poniedziałku do czwartku – na lokaty O/N,

w ciągu tygodnia, gdy dzień następujący po dniu założenia lokaty jest dniem ustawowo wolnym od pracy – na lokaty 2-dniowe,

w piątek – na lokaty 3-dniowe,

 ~~-~~ w przypadku tzw. długich weekendów – na lokaty 4- lub 5-dniowe, lokowanie środków nie będzie realizowane przez Wykonawcę w ostatnim dniu kończącym każdy kwartał w okresie obowiązywania umowy.

* + - * 1. Wykonawca zapewni Zamawiającemu od dnia 01.06.2021 r. pracę w elektronicznym systemie bankowości umożliwiającym:

szyfrowanie transmisji danych algorytmem SSL o długości klucza min.128 bitów lub innym porównywalnym z zastosowaniem odpowiedniego certyfikatu uwierzytelniającego wystawionego przez główne centra certyfikacji,

dostęp do systemu tylko dla uwierzytelnionych użytkowników poprzez zapewnienie jednoznacznej identyfikacji użytkownika w procesie logowania (unikalność identyfikatorów),

pobieranie hasła w formacie maskowanym,

informowanie zalogowanego użytkownika o ostatnim prawidłowym i nieprawidłowym logowaniu z użyciem jego identyfikatorów (nazwa użytkownika/hasło),

posiadanie funkcji bezpiecznego wylogowywania się do użycia przez użytkownika w przypadku kończenia pracy w systemie,

w przypadku uwierzytelnienia za pomocą hasła blokowanie dostępu użytkownikowi po trzykrotnym błędnym uwierzytelnieniu,

nadanie szczegółowego dostępu użytkownikowi do funkcji w systemie na wniosek Zamawiającego (w szczególności do poszczególnych rachunków oraz do ściśle określonych operacji na nich: podgląd, tworzenie, aktualizacja, kasowanie),

dodatkowe uwierzytelnianie użytkownika i sprawdzanie poziomu jego uprawnień przy korzystaniu z usług aktywnych,

przypisanie określonych limitów operacji do użytkowników korzystających z usług aktywnych z zapewnieniem kontroli gwarantującej skuteczną autoryzację zleceń przez właściwe, co najmniej, dwie osoby,

zapewnienie prawidłowej pracy w przypadku korzystania ze wszystkich typów przeglądarek internetowych niezależnie od ustawionej rozdzielczości i wielkości okna w przeglądarce,

użytkownikom o odpowiednich uprawnieniach odczyt danych ze wskazanych rachunków prowadzonych w ramach zawartej umowy oraz raportowanie ze wskazanych rachunków Zamawiającego prowadzonych w wyniku realizacji umowy, w ramach jednego przebiegu przetwarzania danych. Dane w tym trybie dostępu do systemu muszą być zawsze aktualne (praca „on-line”), co najmniej w godzinach 7:00- 19:00,

autoryzację zleceń i działań w systemie przy wykorzystaniu klucza podpisu zachowanego na karcie mikroprocesorowej, zewnętrznym nośniku danych lub certyfikatu kwalifikowanego, autoryzacja będzie możliwa przy wykorzystaniu zewnętrznych urządzeń takich jak czytniki kart lub inne służące do zapisania klucza podpisu. Dopuszczalne jest wykorzystanie nowoczesnych sposobów autoryzacji zleceń takich jak na przykład urządzenia identyfikacji biometrycznej lub innych do wykorzystania w trakcie obsługi,

realizację zleceń płatniczych w złotych i walutach obcych:

1. wykonywanie dyspozycji Zamawiającego - polecenia przelewu w złotych, kierowane do banków krajowych w formie elektronicznej mają być realizowane w dniu ich złożenia najbliższą sesją ELIKSIR i SORBNET,
2. realizowanie dyspozycji walutowych przekazywanych do banków krajowych jak i banków zagranicznych wg zasad funkcjonujących rozliczeń w banku Wykonawcy przy wykorzystaniu dostępnych kanałów m.in. SWIFT, SEPA i innych, w których uczestniczy Wykonawca,

realizację przelewów w czasie rzeczywistym (on-line) między jednostkami Zamawiającego, obciążenie rachunków Zamawiającego z tytułu płatności krajowych powinno być możliwe do godziny 16:00 w dni robocze pracy Wykonawcy,

równoczesne wykonywanie operacji na różnych rachunkach jednostek Zamawiającego,

zabezpieczenie systemowe uniemożliwiające podwójne wczytanie plików z tymi samymi płatnościami,

na bieżąco dostęp do informacji o stanie salda na każdym z obsługiwanych rachunków,

dostęp do informacji o bieżących wpływach i obciążeniach na rachunkach księgowanych w dniu dokonania transakcji,

dokonywanie przelewów krajowych i zagranicznych – także z datą przyszłą, pozwalając na jednorazowe wysyłanie grupy przelewów w okresie rozliczeniowym (np. płatności wobec ZUS, US), tworzenie poleceń zapłaty, lokowanie wolnych środków z wyłączeniem okresów wskazanych przez Zamawiającego,

usuwanie, przeglądanie i modyfikację przelewów przed wysłaniem ich do Wykonawcy,

grupowanie przelewów w paczki przy korzystaniu z usług aktywnych (np. podpisanie zestawu przelewów przed wysyłką do Wykonawcy),

uzyskiwanie w czasie rzeczywistym wiadomości o wszystkich operacjach i saldach na wszystkich rachunkach Zamawiającego,

tworzenie zbiorów danych rachunków, kontrahentów i innych danych ewidencyjnych, przeszukiwanie dostępnej historii rachunków za cały okres obsługi bankowej według rodzaju operacji, nazwy/adresu kontrahenta/zleceniodawcy, nazwy płatnika, daty, kwoty, identyfikatora wprowadzającego, podpisującego i wysyłającego, szczegółów operacji oraz możliwość uzyskania historii od Wykonawcy, przez co najmniej 5 lat po zakończeniu obsługi,

sygnowanie płatności własnymi kodami użytkownika przy użyciu dodatkowych pól,

raportowanie określonej grupy rachunków, raporty muszą mieć możliwość sortowania, filtrowania i podglądu wybranego typu operacji,

tworzenie raportów z operacji z poszczególnych rachunków. Raporty powinny być sporządzane w taki sposób, aby istniała możliwość sortowania, filtrowania i podglądu wybranego typu operacji przez użytkownika oraz wyeksportowania wyników do plików w formacie, co najmniej, Microsoft Excel oraz XML,

import przelewów przygotowanych w systemach finansowo-księgowych do systemu, wg formatów wymienionych w pkt. VII dokumentu,

jednoczesne funkcjonowanie wszystkich stanowisk w tym samym czasie (wymóg systemu wielostanowiskowego),

informowanie użytkowników o wszystkich istotnych sprawach związanych z systemem (np. awarie, aktualizacje, przelewy odrzucone przez Wykonawcę z podaniem komunikatu o jej przyczynie),

na wniosek Zamawiającego udostępnienie do wglądu logów systemu (m.in. próby nieudanych logowań – kto i z jakiego adresu IP, lista zablokowanych kont, lista operacji wykonywanych przez wybranego użytkownika w podanym okresie, itd.),

ochrona przed hakerami – firewall,

spełnienie wymogów z zakresu przetwarzania danych osobowych określonych w powszechnie obowiązujących przepisach prawa.

* + - * 1. Wykonawca udostępni Zamawiającemu za pośrednictwem systemu elektronicznego bierny wgląd na wszystkie rachunki bankowe jednostek Zamawiającego w tym na historię rachunków z możliwością zapisu danych w formacie plików PDF oraz system bankowości elektronicznej musi zapewnić prezentację w czasie rzeczywistym danych wszystkich rachunków konsolidowanych, takich jak saldo bieżące i saldo księgowe. Dodatkowo musi zapewniać możliwość prezentacji na jednym ekranie rachunków jednostek Zamawiającego objętych konsolidacją.
				2. Liczba jednostek Zamawiającego (o których mowa w pkt. I.2 istotnych postanowień umowy) korzystających z systemu oraz stanowisk może się zmienić w okresie obowiązywania umowy zarówno poprzez zwiększenie jak i zmniejszenie liczby jednostek.
				3. Oprocentowanie rachunków bankowych (złotowych) będzie ustalone na bazie zmiennej stopy procentowej opartej na stawce WIBID O/N ogłaszaną przez Reuters Serwis Polska na fixingu o godz.11.00 czasu warszawskiego, skorygowaną o stałą marżę zaoferowaną przez Wykonawcę (z oferty) i ustalane codziennie. Oprocentowanie nie może przyjąć wartości ujemnej. Kapitalizacja odsetek będzie następować miesięcznie. Odsetki z tytułu oprocentowania środków na rachunkach bankowych objętych konsolidacją będą przekazywane na wskazany przez Zamawiającego rachunek jedną kwotą. Oprocentowanie środków na rachunkach walutowych będzie oparte o stosowane u Wykonawcy stawki dla klientów korporacyjnych.
				4. Wykonawca zapewni przez cały okres obowiązywania umowy obsługę Zamawiającego, w co najmniej 1 placówce z obsługą gotówkową na terenie Nowego Sącza lub Gminy Kamionka Wielka.
				5. Wykonawca sporządzać będzie dzienne wyciągi bankowe, które udostępni Zamawiającemu w formie elektronicznej do godz. 7.30 w następnym dniu roboczym po dniu, którego wyciąg będzie dotyczyć.
				6. Wykonawca zapewni czas transferu środków finansowych w systemie ELIKSIR i SORBNET według zasad obowiązujących w tych systemach; w przypadku realizacji zleceń zagranicznych zapewni transfer środków finansowych w systemie SWIFT, SEPA i innych, w których uczestniczy Wykonawca.
				7. Wykonawca zapewni jednakowe warunki prowadzenia rachunków dla Zamawiającego.
				8. Wykonawca zapewni dokonywanie wpłat i wypłat gotówkowych przez posiadacza rachunku w tych placówkach, w których wykonywana będzie obsługa Zamawiającego, bez pobierania dodatkowych opłat.
				9. Wykonawca zapewni bez ponoszenia dodatkowych opłat przez Zamawiającego:
1. imienne karty płatnicze dla pracowników Zamawiającego: przypisane do rachunku bankowego podstawowego lub rachunku bankowego otwartego na potrzeby karty. Karty te powinny umożliwiać w kraju i poza jego granicami między innymi: dokonywanie płatności za zakup usług i towarów, dokonywanie poprzez system elektroniczny rezerwacji hoteli, pobieranie gotówki z bankomatu.
2. karty przedpłacone, wydane na okaziciela, przypisane do wyodrębnionego rachunku bankowego z określonym limitem środków, wykorzystywane przez Zamawiającego w zależności od potrzeb.

Karty te powinny umożliwiać w kraju i poza jego granicami między innymi: dokonywanie płatności za zakup usług i towarów, dokonywanie poprzez system elektroniczny rezerwacji hoteli, pobieranie gotówki z bankomatu. Karty powinny być wydane Zamawiającemu w możliwie najkrótszym okresie czasu (do tygodnia od czasu złożenia wniosku). W przypadku wyjazdów (delegacji) zagranicznych możliwie najkrótszy termin zamawiania walut obcych innych niż EURO, USD (1 dzień).Prowadzenie usługi lokowania wolnych środków Zamawiającego z zastrzeżeniem, iż Zamawiający ma prawo do lokowania wolnych środków w innych bankach.

* + - 1. **Otwarcie i prowadzenie rachunków w tym:** rachunków Zamawiającego do obsługi projektów realizowanych przy współudziale środków z Unii Europejskiej i innych źródeł zagranicznych:
				1. Wykonawca zobowiązany jest otworzyć i prowadzić na rzecz Zamawiającego rachunki w liczbie niezbędnej do prowadzenia prawidłowej gospodarki finansowej.
				2. Rachunki Zamawiającego będą otwarte przez osoby uprawnione w zależności od bieżących potrzeb, w wybranym przez podmiot oddziale, punkcie lub filii banku. Zmiana oddziału, punktu lub filii wymaga wcześniejszego uzgodnienia z osobą uprawnioną ze strony Zamawiającego.
				3. Wykonawca zobowiązany jest zapewnić Zamawiającemu możliwość identyfikacji płatności, poprzez określenie nazwy kontrahenta, tytułu płatności, daty dokonania wpłaty przez kontrahenta za pośrednictwem poczty lub innych sposobów wpłat, kwoty wpłaty lub innych parametrów uzgodnionych pomiędzy Zamawiającym a Wykonawcą. Zakres informacji nie będzie wykraczał poza dostępny w systemie rozliczeń międzybankowych.
				4. Wykonawca będzie realizował wypłaty zgodnie ze złożonymi dyspozycjami osób uprawnionych do danego rachunku do wysokości środków znajdujących się na rachunku.
				5. Każdorazowo po dokonaniu płatności (każdego dnia roboczego) system musi zapewnić dostęp do danych o wypłacie środków (w tym wszystkie informacje, jakie będą umieszczone na przelewie), niezbędnych do przeprowadzenia księgowań zrealizowanych wypłat, zgodnie z zasadami ewidencji księgowej.
				6. Środki zgromadzone na rachunkach złotowych podlegać będą oprocentowaniu ustalonemu na bazie zmiennej stopy procentowej opartej na stawce WIBID O/N ogłaszaną przez Reuters Serwis Polska na fixingu o godz.11.00 czasu warszawskiego skorygowaną o stałą marżę zaoferowaną przez Wykonawcę (z oferty) i ustalane codziennie. Kapitalizacja odsetek będzie następować miesięcznie. Odsetki z tytułu oprocentowania środków na rachunkach bankowych złotowych będą przekazywane na wskazany przez Zamawiającego rachunek jedną kwotą.
				7. Realizowanie operacji bankowych we wszystkich trybach (zwykłym, pilnym, ekspresowym) i systemach (ELIXIR, SORBNET, SWIFT, SEPA lub innych). Wykonawca zapewni czas transferu środków finansowych według zasad obowiązujących w tych systemach, w tym w szczególności przelewów krajowych i zagranicznych (elektronicznych i papierowych) oraz wpłat i wypłat gotówkowych z rachunków Zamawiającego, bez pobierania opłat i prowizji, w wybranym lub wybranych oddziałach, punktach i filiach banku (Wykonawcy) niezależnie od tego, w którym oddziale/filii zostaną otwarte i będą prowadzone rachunki. Wykonawca zapewni, że zlecenia złożone w danym dniu zarówno dostępnymi dla Zamawiającego kanałami elektronicznymi (najpóźniej do godz.16:30) jak też w formie papierowej (najpóźniej do godz.16:00) zostaną zrealizowane w dniu ich złożenia do godz. 20.00, a w pozostałych przypadkach w najbliższym możliwym terminie zgodnym z dyspozycją zawartą w złożonym zleceniu.
				8. Realizowanie zleceń stałych, bez pobierania dodatkowych opłat i prowizji.
				9. Zamawiający wymaga ponadto od Wykonawcy wykonania następujących czynności w ramach opłaty stałej:
1. dostarczenia i zainstalowania we współpracy z Zamawiającym oraz konserwowania w okresie trwania umowy odpowiedniej ilości dodatkowych urządzeń takich, jak np. tokeny, karty podpisu elektronicznego, czytniki kart czy inne wyposażenie komputerowe potrzebne dla bezpiecznej pracy systemu przy korzystaniu z usług aktywnych (np. realizacja przelewów);
2. terminowego dostarczenia nowych czytników, kart lub innych urządzeń (np. w przypadku awarii, nowych struktur organizacyjnych) na wniosek Zamawiającego (czas reakcji musi wynosić maksymalnie trzy dni robocze od chwili złożenia wniosku);
3. przeszkolenia pracowników Zamawiającego na warunkach określonych w pkt. VI istotnych postanowień umowy;
4. zapewnienia dostępu do infolinii Wykonawcy co najmniej w godzinach 7:00-15:30, (a w okresie 31 grudnia do godz.16-tej) z możliwością ustalenia przez Zamawiającego w porozumieniu z Wykonawcą innych niż wymienione godzin;
5. pokrycia przez Wykonawcę strat Zamawiającego z tytułu dopuszczenia przez system do zrealizowania transakcji nieautoryzowanych/niewłaściwie autoryzowanych (np. ponad limit, przez nieuprawnionego użytkownika);
	* + - 1. Generowania i przekazywania wyciągów bankowych, jako zestawienia operacji przeprowadzonych na poszczególnych rachunkach bankowych. Wykonawca zobowiązany jest umożliwić Zamawiającemu wygenerowanie wyciągów w formie pliku elektronicznego w formatach określonych w pkt. VII oraz pliku elektronicznego do wydruku w formacie PDF najpóźniej do godz.7.30 następnego dnia roboczego. W przypadku braku możliwości uzyskania przez Zamawiającego dostępu do wyciągów w formie elektronicznej, Wykonawca zobowiązany jest przekazać wyciągi w formie papierowej:
6. wyciągi bankowe będą zawierały wszystkie informacje o płatnościach jakie zostały umieszczone przez kontrahentów w opisie płatności, a także informację o dacie obciążenia rachunku bankowego kontrahenta;
7. przekazane przez Wykonawcę wyciągi bankowe muszą zawierać informacje tożsame z danymi umieszczonymi w systemie;
8. w przypadku dokonywania płatności za pomocą kart płatniczych na wyciągu bankowym musi znaleźć się informacja o danych kontrahenta dokonującego płatności, tytuł wpłaty oraz informacja o dacie obciążenia rachunku karty kontrahenta;
	* + - 1. Obsługę płatności masowych:
9. Prowadzenie dla Zamawiającego usługi identyfikacji wpłat masowych. Usługa ta będzie odbywać się w następujący sposób:
	* Wykonawca udostępni Zamawiającemu odpowiednią ilość cyfr (nie mniej niż 8) w ramach numeru rachunku bankowego. W ramach tych cyfr Zamawiający stworzy własny identyfikator płatnika i rodzaju płatności generując indywidualne dla każdego płatnika i rodzaju płatności wirtualne numery rachunków bankowych w ramach prowadzonego przez Wykonawcę rachunku Zamawiającego. Dzięki temu przychodzące płatności wpływają na właściwy rachunek bankowy Zamawiającego.
	* Wykonawca uzna właściwy rachunek Zamawiającego wpłatami, które wpłynęły na rachunki wirtualne i przekaże je Zamawiającemu w formie elektronicznego pliku wynikowego w formacie umożliwiającym wczytanie tych danych do systemu finansowo-księgowego, a następnie rozksięgowanie wpłat na indywidualne konta kontrahentów. Operacja wczytania i rozksięgowania pliku leży po stronie Zamawiającego.
10. udostępnienie Zamawiającemu - do godz. 7:30 następnego dnia roboczego - pliku elektronicznego z płatności masowych w formacie określonym w pkt. VII lub w postaci pliku tekstowego o innym formacie uzgodnionym z Zamawiającym;
11. zapewnienie możliwości dokonywania wpłat na wirtualne rachunki kontrahentów;
	* + - 1. Zapewnienie doradcy bankowego oraz doradcy technicznego dedykowanego do współpracy z Zamawiającym:
12. Wykonawca zobowiązany jest wyznaczyć doradców z podaniem danych kontaktowych, którzy będą współpracować z Zamawiającym w zakresie obsługi bankowej, bieżących kontaktów operacyjnych, realizacji zastrzeżeń Zamawiającego, usuwania niezgodności itp., pracujących w godzinach pracy Zamawiającego tj. 7:30 do 16:30. O zmianie osób Wykonawca zobowiązany będzie poinformować pisemnie Zamawiającego;
13. kontakt z doradcami będzie odbywał się w sposób osobisty, telefonicznie lub drogą elektroniczną;
	* + - 1. Realizowanie operacji walutowych związanych z dokonywaniem rozliczeń zagranicznych. Koszty banku zagranicznego przy rozliczeniach realizacji przelewów zagranicznych nie będą obciążały Zamawiającego.
				2. Obsługa Zamawiającego we własnych oddziałach/filiach Wykonawcy:
14. ilość oddziałów/filii Wykonawcy do obsługi Zamawiającego nie może być mniejsza niż 1 placówka przez cały okres obowiązywania umowy na terenie Miasta Nowego Sącza lub Gminy Kamionka Wielka,
15. obsługa Zamawiającego poza kolejnością po wcześniejszym uzgodnieniu takiej potrzeby z Wykonawcą we wskazanych kasach w wybranym przez Zamawiającego oddziale lub filii banku na terenie Miasta Nowego Sącz lub Gminy Kamionka Wielka;
16. Wykonawca zobowiązany jest zapewnić, aby wszystkie placówki Wykonawcy zlokalizowane na terenie Miasta Nowego Sącz i Gminy Kamionka Wielka (oddziały, filie) realizowały płatności dokonywane przez Zamawiającego oraz płatności na rzecz Zamawiającego przez kontrahentów bez opłat i prowizji.
	* + - 1. Prowadzenie usługi lokowania wolnych środków Zamawiającego z zastrzeżeniem iż Zamawiający ma prawo do lokowania wolnych środków w innych bankach.
				2. Prowadzenie usługi polecenia wypłaty, która umożliwiać będzie dokonanie na podstawie jednego dokumentu, wypłaty w formie gotówkowej z rachunków Zamawiającego. Wykonawca dokonywałby jednoczesnej wypłaty środków z kilku/kilkunastu rachunków bankowych zgodnie ze złożoną dyspozycją (która zawierałaby w sobie wiele dyspozycji wypłat).

# Oddanie w użytkowanie zestawów POS wraz z obsługą kart płatniczych.

* + - 1. Wykonawca zobowiązuje się oddać Zamawiającemu w używanie Zestaw Terminala POS z PIN - Padem w ilości szt. 1. Poprzez Terminal POS należy rozumieć stacjonarne lub przenośne elektroniczne urządzenie umożliwiające dokonywanie płatności kartami VISA, VISA Elektron, MasterCard Electronic, MasterCard, EuroCard/ MasterCard, Maestro bez ograniczeń w wysokości wpłat, Zestaw Terminala POS z PIN - Padem zwane będą dalej Zestawem POS.
			2. Wykonawca zobowiązuje się do:
1. Obsługi procesu autoryzacji transakcji, w tym przetwarzania i przesyłania komunikatów autoryzacyjnych.
2. Przetwarzania informacji i przekazywania transakcji.
3. Bieżącej obsługi Zamawiającego w procesie akwizycji transakcji kartowych, w tym prowadzenia centrum obsługi akceptanta oraz szkolenia pracowników Zamawiającego w zakresie akceptacji kart i obsługi Zestawów POS na zasadach określonych w pkt. VI.
4. Kontroli i monitorowania ryzyka oraz zapobiegania oszustwom kartowym, w tym wyjaśniania okoliczności dokonania transakcji przy użyciu karty skradzionej lub sfałszowanej oraz wykrywanie oszustw.
5. Przetwarzania reklamacji.
6. Obsługi autoryzacji przez telefon.
7. Przetwarzania i wymiany zbiorów rozliczeniowych z Międzynarodowymi Kartowymi Systemami Płatniczymi (MKSP).
8. Obsługi instalacji w środowisku technicznym istniejącym u Zamawiającego i utrzymania Zestawów POS.
	* + 1. Wykonawca upoważnia Zamawiającego do akceptowania kart płatniczych w kasie Zamawiającego i przyjmowania należności budżetowych na warunkach bezgotówkowych posiadaczom kart płatniczych znaków co najmniej Visa, Maestro, Visa Electron, MasterCard Electronic, EuroCard/MasterCard.
			2. Wykonawca zobowiązuje się wobec Zamawiającego do rozliczania transakcji z kart płatniczych na warunkach, które zostaną określone przez strony w umowie oraz w regulaminie obowiązującym u Wykonawcy.
			3. Wykonawca zobowiązuje się do przekazywania, bez potrącania prowizji za usługę, na wskazane przez Zamawiającego konta bankowe należności budżetowych uiszczonych przez posiadaczy kart płatniczych. Przekazanie należności Zamawiającemu tytułem rozliczenia transakcji dokonanych przy użyciu kart płatniczych nastąpi na podstawie zestawienia przygotowanego przez Wykonawcę.
			4. Zestawy POS wraz z oprogramowaniem oferowane przez Wykonawcę muszą współpracować z narzędziami informatycznymi funkcjonującymi u Zamawiającego tj. z systemem DISTRICTUS (w szczególności podsystem KASA), którego autorem jest firma KORELACJA Zakład Informatyki Kraków ul. Lea114. Wykonawca kontaktuje się bezpośrednio z KORELACJĄ.
			5. Wykonawca zobowiązany jest do przesyłania lub udostępnienia do pobrania informacji o dokonanych transakcjach wpłat w terminie do godziny 12:00 następnego dnia roboczego, w postaci pliku w formacie określonym w pkt.VII.1.
			6. W przypadku awarii Zestawu POS Wykonawca zobowiązany jest do niezwłocznej wymiany zestawu nie później, niż następnego dnia roboczego do godz. 10.00.
			7. Wykonawca zobowiązuje się do wykonania przelewu należnych Zamawiającemu kwot, w czasie nie dłuższym niż 1 dzień roboczy od daty przekazania do Wykonawcy z Terminala POS Zamawiającego transakcji potwierdzonych zgodnie z regulaminem.

Przekazanie potwierdzenia zbioru po godzinie 21:00 powoduje przesunięcie przelania należności o jeden dzień roboczy.

* + - 1. Dopuszczalne jest działanie poprzez podwykonawców. Realizacja usługi użytkowania zestawów POS wraz z obsługą kart płatniczych uregulowana zostanie jednak w umowie, jaką Zamawiający podpisze z Wykonawcą. Zgodnie z art. 474 kodeksu cywilnego Wykonawca ponosi odpowiedzialność za działania i zaniechania podwykonawców wobec Zamawiającego tak, jak za własne działania i zaniechania.

# Możliwość korzystania z usług oraz wypłaty świadczeń pieniężnych dla kontrahentów wskazanych przez Zamawiającego w formie karty przedpłaconej.

* + - 1. Wykonawca zapewni wdrożenie usługi, pozostawienie środków do dyspozycji kontrahentów, nie później niż 48 godzin od przekazania przez Zamawiającego na rachunek bankowy Wykonawcy środków finansowych na zasilenie kart przedpłaconych oraz wypłacanie świadczeń pieniężnych dla kontrahentów wskazanych przez Zamawiającego w szczególności przez dokonywanie przez kontrahentów (przy użyciu kart przedpłaconych) następujących operacji:
				1. dokonywanie płatności bezgotówkowych w placówkach handlowo- usługowych na terenie całego kraju,
				2. wypłacanie gotówki w bankomatach lub elektronicznych terminalach zlokalizowanych na terenie Miasta Nowy Sącz lub Gminy Kamionka Wielka, służących do realizacji operacji przy użyciu karty przedpłaconej,
				3. wypłacanie gotówki która stanowi nierówne nominały, tzw. „resztówki” we wskazanych placówkach lub w inny wskazany sposób, na terenie Miasta Nowy Sącz.
			2. Wykonawca usługi zapewni ważność kart przedpłaconych na czas trwania umowy, za wyjątkiem tych kart przedpłaconych, które zostały zgłoszone jako utracone lub dotyczące kontrahentów, którzy utracili prawo do wypłaty świadczenia pieniężnego w tej formie.
			3. Kontrahent nie będzie ponosić dodatkowych opłat za operacje dokonywane przez niego przy użyciu karty przedpłaconej.
			4. Wykonawca usługi zapewni zabezpieczenie kart przedpłaconych przed niewłaściwym użytkowaniem w razie jego kradzieży lub zagubienia poprzez nadanie kontrahentowi indywidualnego numeru PIN.
			5. Wykonawca usługi zapewni dystrybucję kart przedpłaconych oraz kodów PIN za pośrednictwem autoryzowanego doręczyciela na adres kontrahenta lub inny adres wskazany przez Zamawiającego.
			6. Wykonawca usługi zapewni kontrahentowi dostęp do informacji na temat bieżącego salda dostępnych środków.
			7. Wydanie, dystrybucja i obsługa kart przedpłaconych, w tym również wydanie, dystrybucja i obsługa duplikatów kart i kodów PIN, w przypadku zagubienia karty, zniszczenia lub kradzieży skalkulowane będzie przez Wykonawcę w opłacie stałej.

# Wypłaty gotówkowe w placówkach Wykonawcy.

* + 1. Wypłaty gotówkowe będą zlecane przez Zamawiającego przy wykorzystaniu systemu bankowości elektronicznej (w przypadku awarii ręcznego wprowadzenia danych) lub wczytania pliku zawierającego listę odbiorców gotówki z danymi o:
* kwocie wypłaty,
* kontrahencie z podaniem co najmniej imienia i nazwiska,
* danych identyfikacyjnych kontrahenta w postaci nr PESEL lub serii i nr dowodu osobistego/paszportu,
* szczegółach zlecenia wypłaty, dotyczy to w szczególności wypłat gotówkowych zasiłków dla podopiecznych Ośrodka Pomocy Społecznej w Kamionce Wielkiej oraz świadczeń Rodzina 500+
* terminie zlecenia wypłaty i terminie do kiedy kontrahent może odebrać gotówkę.
	+ 1. Środki przekazane kontrahentowi będą gotowe do odbioru maksymalnie w ciągu 1,5 godziny od przekazania zlecenia do banku przez Zamawiającego.
		2. Zamawiający dopuszcza możliwość awizowania wypłaty powyżej kwoty 20 000 PLN z jednodniową awizacją wypłaty.
		3. Identyfikacja kontrahenta wypłaty gotówkowej odbywać się będzie na podstawie dokumentu tożsamości/paszportu.
		4. Odbiór środków przez kontrahenta możliwy do wykonania we wskazanej placówce Wykonawcy prowadzącej obsługę kasową w terminie określonym przez Zamawiającego.
		5. Zamawiający zastrzega sobie możliwość realizacji wypłaty gotówkowej na podstawie wystawionego czeku.

# Konwoje gotówki z kasy i do kasy Zamawiającego.

* + 1. Wykonawca zapewni odbiór i konwój gotówki z kasy i do kasy Zamawiającego w uzgodnionych terminach i na takich samych warunkach.
		2. Zamawiający dopuszcza możliwość realizacji transportu i konwoju gotówki przez podwykonawcę. Realizacja transportu i konwoju gotówki uregulowana zostanie jednak w umowie, jaką Zamawiający podpisze z Wykonawcą. Zgodnie z art. 474 kodeksu cywilnego Wykonawca ponosi odpowiedzialność za działania i zaniechania podwykonawców wobec Zamawiającego tak, jak za własne działania i zaniechania.
		3. Konwoje odbywać się będą tylko w dni robocze do godziny 15.00.

# Udzielanie kredytu w rachunku bieżącym, corocznie w wysokości ustalanej przez Radę Gminy Kamionka Wielka w uchwale budżetowej.

* + 1. Wykonawca będzie udzielać Gminie Kamionka Wielka corocznie kredytu w rachunku bieżącym (wysokość kredytu w rachunku bieżącym ustala Rada Gminy w uchwale budżetowej dla danego roku budżetowego). Kredyt w rachunku bieżącym będzie miał charakter odnawialny w każdym roku i będzie wynikał z uchwały budżetowej; każdorazowo uruchamiany będzie po przekazaniu Wykonawcy stosownej uchwały Rady Gminy Kamionka Wielka oraz podpisaniu umowy o kredyt krótkoterminowy. W pierwszym roku obowiązywania umowy Wykonawca zobowiązany jest udzielić kredytu krótkoterminowego do wysokości 5 mln zł; w kolejnych latach wysokość kredytu wynikać będzie z określonego przez Radę Gminy Kamionka Wielka w uchwale budżetowej upoważnienia do zaciągania kredytów na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu Gminy jednakże nie przekroczy 5 mln PLN. Oznacza to, że będzie on spłacany najpóźniej do ostatniego dnia roboczego danego roku kalendarzowego. Kredyt będzie uruchomiany po złożonym wniosku przez zamawiającego każdego roku obowiązywania umowy.
		2. Oprocentowanie kredytu w oparciu o stawkę zmienną WIBOR O/N opublikowaną w serwisie Reutersa, ustaloną na fixingu o godz.11.00 czasu warszawskiego i skorygowaną o marżę w pkt % (z oferty).
		3. Wykonawca nie będzie pobierał opłat z tytułu prowizji od niewykorzystanego kredytu tj. od postawionej do dyspozycji i niewykorzystanej kwoty kredytu (prowizji za gotowość), ani prowizji przygotowawczej od uruchomienia kredytu.
		4. Prawnym zabezpieczeniem spłaty udzielonego kredytu wraz z odsetkami będzie weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową z kontrasygnatą Skarbnika gminy.
		5. Szczegółowe warunki zostaną określone w umowie o udzielenie kredytu w rachunku bieżącym, przy czym Wykonawca nie będzie ustanawiać prawnych form zabezpieczenia kredytu. Zamawiający złoży natomiast oświadczenie o poddaniu się egzekucji w trybie z art. 97 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe prowadzonej według Kodeksu Postępowania Cywilnego.

# Wynagrodzenie Wykonawcy z tytułu prowadzenia bankowej obsługi Zamawiającego

Zaoferowana roczna opłata stała brutto za obsługę bankową musi uwzględniać całość zamówienia oraz wszystkie koszty, jakie Wykonawca poniesie w związku z realizacją przedmiotu za wyjątkiem kosztów związanych z udzieleniem kredytu w rachunku bieżącym budżetu Gminy Kamionka Wielka.

# Oprocentowanie rachunków bieżących i lokat

* 1. Oprocentowania sald dodatnich: rachunku skonsolidowanego oraz rachunków niepodlegających konsolidacji na koniec dnia roboczego podlegać będą oprocentowaniu nie mniejszemu niż oprocentowanie ustalone na bazie stawki WIBID O/N opublikowanej w serwisie Reutersa, ustalonej na fixingu o godz.11.00 czasu warszawskiego i skorygowanej o marżę Wykonawcy (z oferty).
	2. Odsetki na wirtualnym skonsolidowanym rachunku Zamawiającego będą dopisywane do wskazanego rachunku bankowego Zamawiającego.
	3. W ramach rachunków walutowych Wykonawca zapewni realizację transakcji związanych z dokonywaniem płatności walutowych oraz lokowanie środków.
	4. Wykonawca nie może zaoferować oprocentowania mniej korzystnego niż oprocentowanie depozytów walutowych, jakie oferuje klientom korporacyjnym dla równej lub zbliżonej wartości lokaty lub zbliżonego okresu trwania, w przypadku dokonania przez Zamawiającego lokat walutowych u Wykonawcy.
	5. Wykonawca zapewni przyjmowanie środków finansowych na lokaty terminowe.

# Termin realizacji zamówienia

Zamówienie będzie realizowane w okresie od 1 czerwca 2021 r. do 31 maja 2026 r., z zastrzeżeniem że przygotowanie i uruchomienie elektronicznego systemu bankowości internetowej, obsługi kart płatniczych oraz terminali POS a także szkolenia, o których mowa w istotnych dla stron postanowieniach, które zostaną wprowadzone do treści umowy, zostaną zrealizowane od dnia zawarcia umowy do 31 maja 2021 r.

# Postanowienia ogólne

* 1. Zamawiający zastrzega sobie prawo do wypowiedzenia umowy z Wykonawcą w przypadku, gdy Wykonawca swoim działaniem lub zaniechaniem w sposób rażący naruszy warunki umowy w szczególności nie udzieli kredytu w rachunku bieżącym w wysokości i terminach wymaganych przez Zamawiającego.
	2. W okresie obowiązywania umowy Wykonawca ponosi odpowiedzialność na zasadach uregulowanych w Kodeksie Cywilnym za wszystkie poniesione przez Zamawiającego szkody i koszty oraz roszczenia osób trzecich w przypadku, gdy będą one wynikać z niedołożenia należytej staranności przez Wykonawcę przy wykonywaniu przedmiotu umowy przy czym Zamawiający zastrzega sobie prawo do dochodzenia odszkodowania przewyższającego wysokość zastrzeżonych kar umownych jeżeli wysokość szkody przekroczy wysokość zastrzeżonej kary.
	3. Wykonawca zapłaci karę umowną za opóźnienie w rozpoczęciu świadczenia obsługi bankowej przez Wykonawcę w wysokości 1000 zł za każdy dzień opóźnienia. Z tytułu niewykonania lub nienależytego wykonania umowy Wykonawca zapłaci Zamawiającemu kary umowne w przypadku:

zapłaty odsetek przez Zamawiającego z tytułu opóźnienia z winy Wykonawcy w spełnieniu świadczenia pieniężnego należnego wierzycielom, Wykonawca zobowiązuje się do zwrotu tych odsetek,

Zapłata kar umownych, o których mowa w powyżej, nie wyłącza uprawnień Zamawiającego do żądania zapłaty odszkodowania uzupełniającego, w tym także na drodze sądowej w przypadku, gdy wartość poniesionej szkody przewyższy wysokość kary umownej.

* 1. Wykonawca - w terminie do 3 dni roboczych od otrzymania zawiadomienia o dokonaniu wyboru jego oferty - przedstawi projekt umowy na kompleksową obsługę bankową wraz z projektami umów szczegółowych będących załącznikami (np. umowa na objęcie rachunków bankowych usługą wirtualnego rachunku skonsolidowanego, umowa na świadczenie usług związanych z rachunkami, itp.) do tej umowy.

Treść projektów umów w każdym przypadku musi uzyskać akceptację Zamawiającego. Ww. umowy winny w szczególności zawierać następujące postanowienia:

* + w umowie rachunków bankowych Zamawiającego wysokość odszkodowania, które zapłaci Wykonawca w przypadku przekroczenia przez Wykonawcę terminu realizacji dyspozycji, złożonej w sposób umożliwiający jej prawidłowe wykonanie – odszkodowanie wynosi równowartość odsetek liczonych z powyższego tytułu według stawki zapłaconej przez Zamawiającego wierzycielowi,
		- w umowie o udzielenie kredytu, jeżeli udzielenie kredytu jest możliwe zgodnie z postanowieniami umowy, wysokość odszkodowania, które zapłaci Wykonawca, gdy nie udostępni kredytu (mimo złożenia przez Zamawiającego dyspozycji w sposób umożliwiający jej wykonanie) w pełnej kwocie wynikającej z dyspozycji, wynosi 100% poniesionej i udokumentowanej szkody finansowej obejmującej m.in. koszty pozyskania przez Zamawiającego kredytu z innych źródeł,
		- w umowie o udostępnienie systemu bankowości elektronicznej, wysokość odszkodowania, którą Wykonawca zapłaci w przypadku braku możliwości leżących po jego stronie dokonywania przekazów pieniężnych za pomocą systemu – odszkodowanie wynosi 100% poniesionej i udokumentowanej przez Zamawiającego szkody finansowej w postaci zapłaconych wierzycielowi odsetek lub odszkodowań,
		- w umowie o korzystanie z usług wypłaty świadczeń pieniężnych dla kontrahentów wskazanych przez Zamawiającego w formie karty przedpłaconej, wysokość odszkodowania w formie kary umownej, którą zapłaci Wykonawca w przypadku nie udostępnienia karty stanowi 50 PLN za każdą nieudostępnioną kartę, którą Wykonawca zobowiązany jest wydać na podstawie dyspozycji kierownika jednostki Zamawiającego złożonej Wykonawcy,
		- w umowie o udostępnienie terminala POS wysokość odszkodowania w formie kary umownej, którą zapłaci Wykonawca w przypadkach leżących po jego Stronie, np. nie udostępnienia urządzenia w wyznaczonym terminie oraz za każdy dzień, w którym terminal POS nie będzie działał, wysokość odszkodowania w formie kary umownej, którą zapłaci Wykonawca wynosi 50 PLN za każdy dzień za każde urządzenie.

Zapłata kar umownych, o których mowa w powyżej, nie wyłącza uprawnień Zamawiającego do żądania zapłaty odszkodowania przewyższającego wysokość zastrzeżonej kary w tym także na drodze sądowej w przypadku, gdy wysokość poniesionej szkody przewyższy wysokość kary umownej.

* 1. Zamawiający dopuszcza możliwość dokonania istotnych zmian postanowień zawartej umowy w stosunku do treści oferty na podstawie której dokonano wyboru Wykonawcy w przypadku gdy:
1. nałożone zostaną nowe zadania na Zamawiającego lub zmieni się struktura organizacyjna (w tym zmieni się ilość jednostek budżetowych w zakresie określonym w pkt 3.1.1.5. istotnych postanowień umowy),
2. pojawią się nowe instrumenty finansowe,
3. wprowadzona zostanie modyfikacja systemów informatycznych po stronie Wykonawcy bądź Zamawiającego,
4. ulegną zmianie warunki prawne, finansowe lub ekonomiczne mające wpływ na warunki obsługi bankowej,
5. wystąpi konieczność zmiany terminu wykonania konkretnej usługi wynikająca z obiektywnych okoliczności leżących po stronie Zamawiającego lub Wykonawcy.

Zmiany umowne, o których mowa powyżej nie mogą prowadzić do zwiększenia wynagrodzenia Wykonawcy tytułem rocznej opłaty stałej wynikającej ze złożonej oferty.

* 1. Wynagrodzenie z tytułu rocznej opłaty stałej brutto płatne będzie z dołu do 31 grudnia każdego roku budżetowego świadczenia usług przez Wykonawcę w ramach zawartej umowy. Wynagrodzenie w ostatnim roku budżetowym, w którym obowiązuje umowa płatne będzie z dołu do dnia 31 maja 2026 r. w proporcjonalnej wysokości.
	2. Wysokość rocznej opłaty stałej brutto płaconej Wykonawcy przez Zamawiającego musi być zgodna ze złożoną ofertą i nie może ulec zmianie w całym okresie trwania umowy.
	3. Za świadczenie usług stanowiących przedmiot zamówienia Wykonawca nie będzie pobierał żadnych opłat i prowizji od kontrahentów.
	4. Wszelkie spory dotyczące interpretacji lub wykonania przyszłej umowy Strony rozwiążą za porozumieniem stron w ciągu jednego miesiąca od dnia zgłoszenia takiego żądania przez którąkolwiek ze Stron. W przypadku, gdy Strony nie osiągną porozumienia do rozstrzygnięcia sporu właściwy będzie Sąd powszechny, właściwy miejscowo dla siedziby Zamawiającego.

# Przeszkolenie pracowników Zamawiającego

1. Szkolenia w zakresie obsługi systemu bankowości elektronicznej:
	1. Wykonawca zapewni przeszkolenie użytkowników korzystających z systemu - nie mniej niż 30 osób. Strony uzgodnią harmonogram wykonywania szkoleń po zawarciu umowy. Wykonawca przeszkoli użytkowników nie później niż do 31.05.2021 r.
	2. Szkolenia z zakresu obsługi systemu powinny być zaplanowane w takiej ilości godzin, aby pozwoliły na opanowanie zasad jego prawidłowej obsługi oraz były prowadzone w grupach użytkowników liczących nie więcej niż 10 osób i odbywały się we wskazanych przez Zamawiającego siedzibach. Zamawiający zagwarantuje Wykonawcy dostęp do pomieszczeń z odpowiednim wyposażaniem w sprzęt komputerowy i posiadających dostęp do sieci internetowej.
	3. Tematyka szkolenia powinna obejmować ogólne zasady działania i obsługi systemu oraz szczegółowe zasady z uwzględnieniem kwestii, na które należy zwrócić szczególną uwagę użytkownikom korzystającym z systemu oraz praktycznej znajomości działania systemu.
	4. Wykonawca zapewni dostarczenie drogą elektroniczną materiałów umożliwiających zapoznanie się z działaniem systemu przed jego zainstalowaniem u Zamawiającego w tym m.in. instrukcji użytkownika.
2. Szkolenia w zakresie obsługi karty przedpłaconej:
	1. Wykonawca usługi zapewni przeszkolenie nie mniej niż 10 pracowników wskazanych przez Zamawiającego w terminie nie później niż do 31 maja 2021 r. w zakresie usługi wypłaty świadczeń pieniężnych na następujących warunkach:
		* szkolenie będzie odbywać się w lokalu zapewnionym przez Zamawiającego (z odpowiednim wyposażaniem w sprzęt komputerowy i posiadającym dostęp do sieci internetowej) na terenie Gminy Kamionka Wielka w 2 grupie,
		* szkolenie z ww. zakresu winno obejmować taką liczbę godzin, aby pozwoliło na opanowanie zasad obsługi karty przedpłaconej.
	2. Tematyka szkolenia powinna obejmować szczegółowe zasady korzystania z kart przedpłaconych z uwzględnieniem kwestii, które umożliwią uzyskanie umiejętności pozwalających na prawidłową obsługę z tego instrumentu osobom korzystającym z niego.
	3. Wykonawca dostarczy drogą elektroniczną stosowne dla tego zakresu materiały szkoleniowe.
3. Szkolenia w zakresie terminala POS:
	1. Wykonawca usługi zapewni przeszkolenie nie mniej niż 5 pracowników wskazanych przez Zamawiającego w terminie nie później niż do 31 maja 2016 r. w zakresie obsługi terminali POS:
		* szkolenie będzie odbywać się na wskazanych przez Zamawiającego stanowiskach obsługi kasowej na terenie Gminy Kamionka Wielka
		* szkolenie z ww. zakresu winno obejmować taką liczbę godzin, aby pozwoliło na opanowanie zasad obsługi terminala POS,
	2. Tematyka szkolenia powinna obejmować szczegółowe zasady obsługi terminali POS z uwzględnieniem kwestii, które umożliwią uzyskanie umiejętności pozwalających na prawidłową obsługę ww. urządzenia.
	3. Wykonawca dostarczy drogą elektroniczną stosowne dla tego zakresu materiały szkoleniowe.

# Formaty plików w zakresie elektronicznych systemów Zamawiającego dla zadania nr 1:

* 1. Specyfikacja automatycznego wczytywania i księgowania wyciągów dziennych pobieranych z systemu bankowego opracowana przez Firmę Korelacja Systemy Informatyczne Kraków ul. J. Lea 114 , 30-133 Kraków Specyfikacja obsługi e-wyciągów zgodna z formatami :
	2. Obsługiwane formaty plików do exportów i importów przelewów;

Eksport przelewów:

·         ELIXIR-O (Multicash)

·         HOMENET

Import Wyciągów Bankowych:

·         XML (preferowany)

·         MT940

* 1. Format pliku Korelacja do obsługi wpłat masowych

**FORMAT PLIKU ELIXIR**

1. **INFORMACJE OGÓLNE:**
	1. standardowy plik przekazywany do/od Klienta jest plikiem tekstowym,
	2. plik składa się z wierszy podzielonych na pola, które oddzielone są przecinkiem (separatorem ”,”),
	3. poszczególne linie w każdym polu oddzielone są znakiem ”I”,
	4. każdy wiersz jest zakończony przez CRLF (znakiem końca linii),
	5. puste końcowe pola mogą być pominięte,
	6. pola zawierają dane numeryczne, alfanumeryczne, daty lub tekst (oznaczenia: **n** – pole numeryczne, **x** – pole znakowe, **d** – pole daty).
2. **PLIK WYNIKOWY DLA KLIENTA:**
3. pliki wynikowe w których umieszczone są informacje o transakcjach przetworzonych przez system IDEN, są plikami opartymi o strukturę pliku Elixir,
4. plik wynikowy ma nazwę **idf\_PZddmmnn.TXT**, gdzie:
a) PZ – określa rodzaj pliku – płatności zidentyfikowane,
b) idf – identyfikator Klienta,
c) dd – numer dnia,
d) mm – numer miesiąca,
e) nn – numer kolejny w dniu,
5. plik wynikowy w ostatnim wierszu może zawierać rekord zbiorczy (stopkę), o budowie: typ\_komunikatu (999), liczba\_płatności, suma\_kwot\_płatności w groszach, np.: 999, 12, 5000,
6. wiersz z pojedynczą transakcją ma następująca budowę:

status pola: O – pole opcjonalne, M – obowiązkowe, - w IDEN niedopuszczalne

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Lp.** | **NAZWA/OPIS POLA** | **ROZMIAR** |
| 01 | Typ transakcji - *110* | 3n |
| 02 | Data obciążenia rachunku płatnika lub dokonania wpłaty gotówkowej | 8d |
| 03 | Kwota w groszach | 15n |
| 04 | Nr oddziału wysyłającego | 8n |
| 05 | Nr oddziału odbierającego | 8n |
| 06 | Rachunek płatnika | 26n |
| 07 | Rachunek wirtualny – (indywidualny NRB, na który dokonywana jest wpłata)  | 26n |
| 08 | Nazwa płatnika | 4\*35x |
| 09 | Nazwa wierzyciela  | 4\*35x |
| 10 | Numer oddziału płatnika (uczestnik pośredni KIR) | 8n |
| 11 | Numer oddziału wierzyciela (uczestnik pośredni KIR - finalny adresat) | 8n |
| 12 | Opis transakcji – tytułem | 4 \*35x |
| 13 | Nr czeku  | puste |
| 14 | Szczegóły reklamacji | puste  |
| 15 | Dodatkowa identyfikacja spraw - kod dokumentu (*51 lub 54*) | 2n |
| 16 | Informacje międzybankowe  | puste |
| 17 | Pole puste | puste |
| 18 | Pole puste | puste |