

**SZCZEGÓŁOWY OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA**  
**z uwzględnieniem zmian wprowadzonych przez Zamawiającego**

**SPIS TREŚCI**

<b>1. Definicje, akronimy, skróty.....</b>	<b>2</b>
<b>2. Wymagania ogólne.....</b>	<b>3</b>
<b>3. Wymagania techniczne.....</b>	<b>7</b>
<b>4. Wymagania w zakresie bezpieczeństwa systemu .....</b>	<b>10</b>
<b>5. Wymagania dotyczące szkoleń .....</b>	<b>12</b>
<b>6. Wymagania pozostałe.....</b>	<b>14</b>
<b>7. Kasy Automatyczne .....</b>	<b>16</b>
<b>8. Terminale płatnicze POS.....</b>	<b>17</b>

## System bankowości elektronicznej.

Przedmiotem zamówienia jest dostawa, wdrożenie, przeszkolenie oraz instalacja oprogramowania dotyczącego Systemu oraz Kasy Automatycznej do obsługi bankowości elektronicznej, a w szczególności:

- 1) Wdrożenie m.in.:
  - a) dopasowanie oprogramowania do wymagań Zamawiającego,
  - b) dostarczenie dokumentacji,
- 2) Szkolenie personelu Zamawiającego z obsługi Systemu.
- 3) Świadczenie usług gwarancyjnych w zakresie przedmiotu zamówienia.
- 4) Świadczenia asysty powdrożeniowej.
- 5) Instalacja urządzenia Kasy Automatycznej, Terminali płatniczych we wskazanych lokalizacjach Zamawiającego.

### 1. Definicje, akronimy, skróty

<b>Administrator Lokalny</b>	Osoba/osoby odpowiedzialne za utrzymanie zdolności operacyjnej Systemu w jednostkach organizacyjnych Miasta zarówno jednostkach organizacyjnych UMŁ (UMŁ) oraz w jednostkach miejskich (JM) / Jednostek organizacyjnych, posiadające stosowne certyfikaty bezpieczeństwa do przetwarzania danych i administrowania systemem teleinformatycznym.
<b>Alert</b>	Usługa służąca do wymiany informacji na temat zdarzenia/ incydentu w systemie IT dotyczącego bezpieczeństwa, awarii lub problemów technicznych
<b>Dostępność</b>	Należy rozumieć właściwość określającą, że zasób Systemu jest możliwy do wykorzystania na żądanie, w założonym czasie, przez podmiot uprawniony do pracy w Systemie
<b>E-czeki/ autowypłata</b>	Oznacza polecenie bezwarunkowej wypłaty określonej sumy z rachunku wystawcy czeku.
<b>Jednostki organizacyjne</b>	Komórki organizacyjne Urzędu Miasta Łodzi oraz nadzorowane przez Miasto Łódź jednostki budżetowe, zakład budżetowy, których wykaz stanowi zał. nr 1 do Przedmiotu Zamówienia.
<b>Kasa Automatyczna</b>	Urządzenie samoobsługowe umożliwiające dokonywanie płatności na rzecz Klienta poprzez możliwość wyboru rodzaju opłaty na urządzeniu za pomocą ekranu dotykowego, klawiatury lub poprzez wykorzystanie kodu

	QR, kreskowego jednowymiarowego/ dwuwymiarowego 2D .
<b>Rachunek VAT</b>	należy przez to rozumieć rachunek określony w art. 62a ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo Bankowe, T.J. Dz. U. z 2020 r. poz. 1896, 2320, 2419
<b>Responsive (RWD)</b>	Technika projektowania stron www, tak aby jej wygląd oraz układ dostosowywał się automatycznie do rozmiarów okna urządzenia, na którym jest wyświetlany.
<b>System</b>	Należy rozumieć system informatyczny wspierający proces obsługi bankowości elektronicznej miasta Łodzi.
<b>Terminal płatniczy POS</b>	Urządzenie stacjonarne lub przenośne umożliwiające dokonywanie transakcji płatniczych bezgotówkowych.
<b>MPP</b>	Mechanizm podzielonej płatności stosowany do transakcji dokonywanych przelewem w złotych polskich na rzecz innych podatników VAT.
<b>Użytkownik</b>	Oznacza pracownika mającego uprawnienia do korzystania z systemu.

System powinien zapewnić bezawaryjną obsługę jednostek organizacyjnych Miasta. Wykonawca zapewni Zamawiającemu od dnia 01.01.2022 r. pracę w elektronicznym systemie bankowości elektronicznej spełniającym poniższe wymagania:

## 2. Wymagania ogólne

- 2.1. System musi umożliwiać bieżący dostęp do informacji o aktualnym stanie salda na każdym z obsługiwanych rachunków.
- 2.2. System musi umożliwiać uzyskanie informacji o nazwie własnej rachunku, rodzaju rachunku, właścicielu rachunku, walucie w jakiej wykonywane są transakcje przez Internet.
- 2.3. System musi umożliwić łatwe wyszukiwanie operacji po wyciągach w zakresie wskazania:
  - Rachunku/ Rachunków,
  - Rachunków z płatności masowych/Kas Automatycznych,
  - Przedziału czasowego,
  - Nadawcy/ Odbiorcy,
  - Tytułu płatności,
  - Kwoty,
  - Rodzaju operacji (przelew do Urzędu Skarbowego, ZUS, przelew zagraniczny, przelew wewnętrzny).
- 2.4. System musi umożliwiać wydruk zbiorczy i wydruk pojedynczych operacji oraz umożliwiać zapisywanie pobranych potwierdzenia w formacie PDF dla wybranych

operacji z uwzględnieniem przedziału czasowego, nadawcy, tytułu płatności oraz kwoty.

Pkt. 2.4 otrzymuje nowe brzmienie:

System musi umożliwiać wydruk zbiorczy i wydruk pojedynczych operacji oraz umożliwiać zapisywanie pobranych potwierdzenia w formacie PDF dla wybranych operacji z uwzględnieniem przedziału czasowego, nadawcy, tytułu płatności oraz kwoty. Godzina transakcji powinna być widoczna na potwierdzeniach operacji bankowych.

2.5. System musi umożliwiać tworzenie paczek przelewów z datą przyszłą.

2.6. System musi umożliwiać dokonanie importu przelewów z systemów finansowo-księgowych Miasta Łódź, pojedynczo oraz bez ograniczeń co do ilości importowanych przelewów z pliku wraz z utworzeniem dowolnej ilości paczek z dowolnej ilości przelewów.

Pkt. 2.6 otrzymuje nowe brzmienie:

System musi umożliwiać dokonanie importu przelewów z systemów finansowo-księgowych Miasta Łódź, pojedynczo oraz bez ograniczeń co do ilości importowanych przelewów z pliku wraz z utworzeniem dowolnej ilości paczek, przy czym paczka zawiera maksymalnie 5 000 zleceń .

2.7. System musi umożliwiać przeniesienie przelewów zrealizowanych z dnia poprzedniego do archiwum. W archiwum powinny znajdować się wszystkie zakończone zlecenia, starsze niż bieżące operacje.

Pkt. 2.7 otrzymuje nowe brzmienie:

System musi mieć możliwość filtrowania danych w zakresie zrealizowanych przelewów (historia zleceń) , bieżących przelewów.

2.8. System musi umożliwiać tworzenie i zakładanie lokat wraz z możliwością:

- Przeglądania listy lokat,
- Akceptowania i zrywania,
- Wykonywania wydruku z lokat,

2.9. System musi umożliwiać bieżący dostęp do informacji o dokonanych wpłatach i obciążeniach na rachunkach bankowych w dniu dokonania transakcji.

2.10. System musi posiadać monitoring pobrań e-czeków poprzez odpowiednie statusy w systemie wraz z informacją zwrotną w jakiej placówce i kiedy został dany czek zrealizowany.

Pkt. 2.10 otrzymuje nowe brzmienie:

System musi posiadać monitoring pobrań e- czeków poprzez odpowiednie statusy w systemie wraz z informacją zwrotną w którym dniu e- czek został zrealizowany. W przypadku konieczności uzyskania dodatkowych informacji o placówce w jakiej został zrealizowany e-czek Wykonawca zobowiązany będzie do udzielenia informacji Zamawiającemu na podstawie wniosku po wcześniejszych uzgodnieniach formy pomiędzy Wykonawcą a Zamawiającym.

2.11. System musi umożliwiać tworzenie oddzielnej bazy kontrahentów dla osób korzystających z funkcjonalności e-czeków.

2.12. System musi umożliwiać stworzenie raportu dla zrealizowanych/niezrealizowanych e-czeków z podziałem na placówki, termin ich realizacji. System musi umożliwiać przeglądanie historii zrealizowanych/niezrealizowanych e-czeków przynajmniej do 3 lat wstecz.

Pkt. 2.12 otrzymuje nowe brzmienie:

System powinien umożliwiać stworzenie raportu dla zrealizowanych/niezrealizowanych e-czeków, przeglądanie historii zrealizowanych/niezrealizowanych e-czeków przynajmniej do 3 lat wstecz.

2.13. System musi umożliwiać przechowywanie sum depozytowych tj. wadiów, kaucji, zabezpieczeń, depozytów BRZ wraz z możliwością naliczaniem odsetek na dowolny dzień wypłaty w postaci oddzielnych kont.

2.14. System musi umożliwiać dokonywanie wydruku wyciągów/ płatności masowych wraz z możliwością jego zapisu do standardu XML, PDF, CSV, Elixir, MT940, Liniowy, który jest tożsamy z wyciągiem papierowym.

Pkt. 2.14 otrzymuje nowe brzmienie.

System musi umożliwiać dokonywanie wydruku wyciągów/ płatności masowych w PDF i eksport wyciągu w formacie XML, PDF, MT940. Dopuszcza się zastosowanie odrębnych funkcjonalności wydruku PDF oraz eksport wyciągu w formacie XML, PDF, MT940. Wydruk wyciągów / płatności masowych musi mieć możliwość jego zapisu w standardzie XML, PDF, CSV, Elixir, MT940, liniowy.

2.15. System musi umożliwiać dokonywanie eksportu wyciągów/ płatności masowych (do systemów Finansowo-Księgowych Zamawiającego), z możliwością jego zapisu do standardu XML, PDF, CSV, Elixir, MT940 i Liniowym.

- 2.16. System musi umożliwiać zapisywanie własnych szablonów dla dowolnego Użytkownika w zakresie przelewów zwykłych, ZUS, US.
- 2.17. System musi umożliwiać tworzenie zleceń stałych.
- 2.18. System musi umożliwiać monitoring i stan kart płatniczych przez Użytkownika i Administratora Lokalnego.
- 2.19. System musi umożliwiać podgląd operacji wykonywanych za pomocą kart płatniczych przez Użytkownika i Administratora Lokalnego.
- 2.20. System musi umożliwiać dostęp do informacji o bieżących wpłatach, oraz obciążeniach na rachunkach księgowanych w dniu dokonania transakcji przez Użytkownika i Administratora Lokalnego.
- 2.21. System musi umożliwiać tworzenie przelewów krajowych oraz zagranicznych.
- 2.22. System musi umożliwiać modyfikacje, przeglądanie i usuwanie przelewów przed wysłaniem ich do ostatecznego odbiorcy.
- 2.23. System musi umożliwiać podgląd informacji o wykonanych wszystkich operacjach oraz saldach na rachunkach zamawiającego.
- 2.24. System musi umożliwiać dokonywanie zmiany hasła, zmiany PIN'u do karty oraz odblokowywanie Użytkownika z poziomu Administratora Lokalnego.  
Pkt. 2.24 otrzymuje nowe brzmienie:  
W przypadku konieczności odblokowania hasła i/ lub zmiany kodu PIN, Użytkownik zobowiązany jest do kontaktu telefonicznego ze specjalistą wsparcia systemu bankowości internetowej.
- 2.25. System musi umożliwiać przeglądanie pełnej historii rachunku nawet w momencie kiedy rachunek został już zamknięty przez jednostkę Miasta, przynajmniej przez okres jednego roku.  
Pkt. 2.25 otrzymuje nowe brzmienie:  
System musi umożliwiać przeglądanie pełnej historii rachunku nawet w momencie kiedy rachunek został już zamknięty przez jednostkę Miasta, przynajmniej przez okres jednego roku, na podstawie wniosku Zamawiającego.
- 2.26. System musi dokonywać automatycznej blokady konta użytkownika w przypadku kilkukrotnego (co najmniej 3 krotnego) podania złych danych podczas logowania oraz automatycznego wylogowania użytkownika z systemu w przypadku stwierdzenia braku aktywności użytkownika w systemie w określonym czasie ustalonym przez Administratora Lokalnego.

Pkt. 2.26 otrzymuje nowe brzmienie:

System musi dokonywać automatycznej blokady konta użytkownika w przypadku kilkukrotnego (co najmniej 3 krotnego) podania złych danych podczas logowania oraz automatycznego wylogowania użytkownika z systemu w przypadku stwierdzenia braku aktywności użytkownika w systemie przez okres 20 minut.

- 2.27. System musi na żądanie Zamawiającego umożliwić wygenerowanie JPK\_WB wg schematu Ministerstwa Finansów dla wszystkich obsługiwanych rachunków bankowych i pobrania w formacie XML. System musi automatycznie (przed przekazaniem przelewu do realizacji) weryfikować rachunek kontrahenta na rzecz, którego dokonywany jest przelew, czy rachunek znajduje się w Wykazie Podatników VAT (Biała Lista) na dzień dokonania płatności. Weryfikacja rachunku powinna zostać potwierdzona komunikatem „brak rachunku na Wykazie Podatników VAT” wyświetlanym w przypadku braku rachunku na Wykazie. System musi umożliwić zapisanie i wydruk powyższego komunikatu z informacją o dacie dokonania weryfikacji. Brak rachunku kontrahenta na Wykazie nie może „zablokować” realizacji płatności. System musi umożliwić na wniosek Zamawiającego otwarcie rachunków VAT do wszystkich rachunków bankowych wskazanych przez Zamawiającego. System musi umożliwić korzystanie z Mechanizmu Podzielonej Płatności. W celu dokonania przez Zamawiającego rozliczenia podatku VAT Bank umożliwi Zamawiającemu obciążanie i uznawanie rachunków VAT prowadzonych dla rachunków rozliczeniowych jednostek organizacyjnych Miasta będącego podatnikiem VAT w ramach tzw. „przekazania własnego”.

Pkt. 2.27 otrzymuje nowe brzmienie:

System musi na żądanie Zamawiającego umożliwić wygenerowanie JPK\_WB wg schematu Ministerstwa Finansów dla wszystkich obsługiwanych rachunków bankowych i pobrania w formacie XML. W przypadku braku takiej funkcjonalności w systemie dopuszczone jest aby Wykonawca dostarczył oprogramowanie wspierające system bankowości elektronicznej umożliwiające automatyczne przekształcenie wyeksportowanych z systemu bankowości internetowej plików wyciągów bankowych do formatu XML zgodnego ze schemą MF obowiązującą dla Jednolitego Pliku Kontrolnego WB.

System musi automatycznie (przed przekazaniem przelewu do realizacji) weryfikować rachunek kontrahenta na rzecz, którego dokonywany jest przelew, czy rachunek znajduje się w Wykazie Podatników VAT (Biała Lista) na dzień dokonania płatności. Weryfikacja

rachunku powinna zostać potwierdzona komunikatem „brak rachunku na Wykazie Podatników VAT” wyświetlanym w przypadku braku rachunku na Wykazie. System musi umożliwić zapisanie i wydruk powyższego komunikatu z informacją o dacie dokonania weryfikacji. Brak rachunku kontrahenta na Wykazie nie może „zablokować” realizacji płatności. System musi umożliwić na wniosek Zamawiającego otwarcie rachunków VAT do wszystkich rachunków bankowych wskazanych przez Zamawiającego. System musi umożliwić korzystanie z Mechanizmu Podzielonej Płatności. W celu dokonania przez Zamawiającego rozliczenia podatku VAT Bank umożliwi Zamawiającemu obciążanie i uznawanie rachunków VAT prowadzonych dla rachunków rozliczeniowych jednostek organizacyjnych Miasta będącego podatnikiem VAT w ramach tzw. „przekazania własnego”.

2.28. Zgodnie z definicją Administratora Lokalnego system musi umożliwiać administrowanie Jednostkami organizacyjnymi wskazanymi w wykazie w zał. nr 1, jak również w przypadku nowo powstających jednostek miejskich.

2.29. Administrator Lokalny UMŁ oraz Administrator JM nadaje uprawnienia użytkownikom Systemu w podległych jednostkach .

2.30. Administrator Lokalny UMŁ musi mieć możliwość nadania uprawnień do podglądu do rachunków jednostek miejskich, bez dodatkowych zezwoleń ze strony jednostek miejskich.

### **3. Wymagania techniczne**



3.1. System musi zapewnić poprawne funkcjonowanie aplikacji w środowisku opartym o system operacyjny MS Windows (Win7/Win8/Win10)

Pkt. 3.1 otrzymuje nowe brzmienie:

System musi zapewnić poprawne funkcjonowanie aplikacji w środowisku opartym o system operacyjny MS Windows (Win7/Win8/Win10).

3.2. Strony WWW muszą zostać wykonane zgodnie z funkcjonalnością responsive web design.

Pkt. 3.2 otrzymuje nowe brzmienie:

Strony WWW muszą zostać wykonane zgodnie z funkcjonalnością responsive web design. Jako alternatywne rozwiązanie dopuszcza się możliwość udostępnienia przez Wykonawcę dedykowanej aplikacji bankowej dla klientów w której wygląd będzie przystosowany do uruchomienia na urządzeniach typu Tablet, Smartfon.

3.3. System musi zapewnić poprawne działanie aplikacji na przeglądarkach aktualnie wspieranych przez producentów na dzień publikacji OPZ.

3.4. System oraz jego nowe wersje muszą być dostarczane w j. polskim.

3.5. System przy pierwszym poprawnym logowaniu musi wymuszać zmianę hasła Użytkownika, składającego się z co najmniej 10 znaków w tym:

- jednej małej litery,
- jednej cyfry.

Pkt. 3.5 otrzymuje nowe brzmienie:

System przy pierwszym poprawnym logowaniu musi wymuszać zmianę hasła Użytkownika, składającego się z co najmniej 10 znaków w tym:

- jednej małej litery,
- jednej cyfry.

W przypadku użycia rozwiązania w postaci tokena mobilnego Zamawiający dopuszcza zmianę hasła przy logowaniu w sposób dynamiczny.

3.6. System musi posiadać możliwość utworzenie konta/kont Administratora Lokalnego dla wskazanych osób ze strony Zamawiającego, w zakresie umożliwiającym:

- Konfigurację parametrów aplikacji (ustawiania domyślnych formatów importów przelewów, Elixir, Liniowy, Telekonto, itp),
- Konfiguracji uprawnień dla poszczególnych użytkowników w ramach danej jednostki/ Jednostkach organizacyjnych zgodnie z załącznikiem nr 1 (nadawania i odbierania uprawnień do rachunków w zakresie: obciążania, płatności masowych,

przelewów zwykłych i zagranicznych, zleceń stałych, kart płatniczych, lokat, e-czeków, raportów podglądu z logów zleceń, itp.),

- Konfiguracji filtrów logowań (możliwość ustawienia zabezpieczeń dla wskazanych adresów IP, godzin logowań, dni, itp.)
- Wykonywania raportów: z uprawnień posiadanych przez użytkowników, autoryzacji zleceń płatniczych w raz z ich czasem wykonania,
- Zmiany nazwy rachunku (możliwość wpisania min. 70 znaków),
- Zmiany i odblokowywania haseł Użytkownika.

Pkt. 3.6 otrzymuje nowe brzmienie:

System musi posiadać możliwość utworzenie konta/kont Administratora Lokalnego dla wskazanych osób ze strony Zamawiającego, w zakresie umożliwiającym:

- Konfigurację parametrów aplikacji (ustawiania domyślnych formatów importów przelewów, Elixir, Liniowy, Telekonto, itp),
- Konfiguracji uprawnień dla poszczególnych użytkowników w ramach danej jednostki/ Jednostkach organizacyjnych zgodnie z załącznikiem nr 1 (nadawania i odbierania uprawnień do rachunków w zakresie: obciążania, płatności masowych, przelewów zwykłych i zagranicznych, zleceń stałych, kart płatniczych, lokat, e-czeków, raportów podglądu z logów zleceń, itp.),
- Konfiguracji filtrów logowań (możliwość ustawienia zabezpieczeń dla wskazanych adresów IP, godzin logowań, dni, itp.)
- Wykonywania raportów: z uprawnień posiadanych przez użytkowników, autoryzacji zleceń płatniczych wraz z ich czasem wykonania,
- Zmiany nazwy rachunku (możliwość wpisania min. 70 znaków),

3.7. System musi umożliwiać ustawienie Alertów bezpieczeństwa na wypadek wykonywania operacji przez Użytkowników poza określonymi godziny prac UMŁ, w postaci krótkich wiadomości tekstowych przesyłanych na wskazany numer telefonu Administratora Lokalnego i poczty elektronicznej.

Pkt. 3.7 otrzymuje nowe brzmienie:

System musi umożliwiać Administratorowi Lokalnemu ustawienie ograniczeń np. niedopuszczania logowania w dni wolne od pracy oraz wygenerowania raportu aktywności użytkowników.

3.8. System musi umożliwić samodzielne wygenerowanie raportów z podziałem na jednostki UMŁ/ Użytkowników o posiadanych przez nich uprawnieniach.

3.9. System musi posiadać funkcjonalność umożliwiającą ograniczenie ruchu tylko do sieci UMŁ i do konkretnego adresu IP.

3.10. System musi umożliwiać wyświetlanie pełnych nazw jednostek, co najmniej 140 znaków (np.: UMŁ Departament Finansów Publicznych Wydział Finansowy Oddział Podatku od Nieruchomości od Osób Fizycznych, Rolnego i Leśnego).

Pkt. 3.10 otrzymuje nowe brzmienie:

System musi umożliwiać wyświetlanie pełnych nazw jednostek, co najmniej 140 znaków (np.: UMŁ Departament Finansów Publicznych Wydział Finansowy Oddział Podatku od Nieruchomości od Osób Fizycznych, Rolnego i Leśnego). Zamawiający może zgodzić się na inne/ alternatywne rozwiązanie przy założeniu, iż UMŁ będzie posiadał konto/a super "USERA" (zapewniające wgląd do wszystkich jednostek Miasta) w którym po zalogowaniu się będzie widoczna lista jednostek jednoznacznie identyfikująca daną jednostka. Rozwiązanie to musi przewidywać możliwość wystąpienia w jednym Wydziale/ jednostce "X" oddziałów/ podjednostek o różnej nazwie.

3.11. System musi umożliwiać wybór metody autoryzacji dla wszystkich Użytkowników/ dla poszczególnych Użytkowników.

3.12. System musi umożliwiać dokonanie autoryzacji przelewu przez więcej niż jedną osobę akceptującą.

3.13. System musi umożliwiać dokonanie wyboru metody autoryzacji przelewów przez Zamawiającego za pomocą narzędzi takich jak:

- karta mikroprocesorowa,
- Token mobilny.

3.14. System musi posiadać możliwość importu plików z systemów finansowo-księgowych posiadanych przez Zamawiającego z uwzględnieniem tworzenia sumy kontrolnej z plików uniemożliwiającej podwójne zaimportowanie tych samych płatności.

3.15. System musi umożliwiać wymianę danych w formacie zapewniającym pełną integrację systemu bańkowości elektronicznej z posiadanymi przez Miasto Łódź systemami finansowo-księgowymi.

Pkt. 3.15 otrzymuje nowe brzmienie:

System musi umożliwiać wymianę danych w formacie zapewniającym pełną integrację systemu bankowości elektronicznej z posiadanymi przez Miasto Łódź systemami finansowo-księgowymi. W zależności od systemu F-K możliwe do wykorzystania przy imporcie przelewów są standardy Elixir, Telekonto, XML, Liniowy, VideoTele. Eksport wyciągów może się odbywać w standardzie Elixir, XML, CSV, Liniowo, MT940, PDF

3.16. System musi umożliwiać podgląd logów Użytkowników przez Administratorów Lokalnych oraz inne osoby wskazane przez Administratora Lokalnego w zakresie:

- Wykonywanych operacji (akceptacji zleceń wraz z podaniem daty i godziny),
- Błędnych logowań (zablokowania konta, zablokowania karty w przypadku autoryzacji tą metodą, czasu trwania sesji),

Pkt. 3.16 otrzymuje nowe brzmienie:

System musi umożliwiać podgląd logów Użytkowników przez Administratorów Lokalnych oraz inne osoby wskazane przez Administratora Lokalnego w zakresie:

- Wykonywanych operacji (akceptacji zleceń wraz z podaniem daty i godziny),

3.17. System musi wyświetlać informacje o nowych funkcjonalnościach wraz z podaniem aktualnej wersji zainstalowanego oprogramowania.

3.18. System musi obsługiwać pliki wymiany (CSV, XML, Elixir, Telekonto, Sorbnet) wystawiane z aplikacji posiadanych przez Zamawiającego w zakresie wszystkich znaków diakrytycznych. W przypadku ograniczeń System zapewni konwersję na akceptowalną notację, o wyniku zmian powiadomi zbiorczym komunikatem.

Pkt. 3.18 otrzymuje nowe brzmienie:

System musi obsługiwać pliki wymiany (CSV, XML, Elixir, Telekonto) wystawiane z aplikacji posiadanych przez Zamawiającego w zakresie wszystkich znaków diakrytycznych. W przypadku ograniczeń System zapewni konwersję na akceptowalną notację, o wyniku zmian powiadomi zbiorczym komunikatem.

3.19. System musi umożliwiać eksport wyciągów w określonym formacie CSV, XML, PDF, XLS, Liniowo.

3.20. System musi umożliwiać wykonywanie wydruku z dostępnych raportów na drukarki laserowe, atramentowe, igłowe.

Pkt. 3.20 otrzymuje nowe brzmienie:

System musi umożliwiać wykonywanie wydruku z dostępnych raportów na drukarki laserowe, atramentowe.

- 3.21. System musi umożliwiać generowanie plików kontrolnych dla wyciągów bankowych zgodnie z wytycznymi Ministerstwa Finansów w ściśle określonej strukturze w postaci schematu Jednolitego Pliku Kontrolnego (JPK) celem przekazywania organom kontroli skarbowej.
  - 3.22. System musi umożliwiać dokonywanie transakcji płatniczych przy pomocy mechanizmów podzielonej płatności (MPP), tzw. „Split payment”.
  - 3.23. System musi umożliwiać weryfikacje podatnika VAT zgodnie z wykazem podatników VAT (Biała lista).
  - 3.24. Dokumentacja do Systemu musi być dostępna w j. polskim
  - 3.25. System musi posiadać stronę wykonaną w technice Responsive (RWD) tak aby działała ona poprawnie na urządzeniach mobilnych takich jak Tablet czy Smartfon.
- System musi być Dostępny przez 24 godziny na dobę, 7 dni w tygodniu ze wskaźnikiem dostępności 99,0%.

Pkt. 3.25 otrzymuje nowe brzmienie:

System musi zapewnić poprawność działania aplikacji na urządzeniach mobilnych takich jak Tablet czy Smartfon. System musi być dostępny przez 24 godziny na dobę, 7 dni w tygodniu ze wskaźnikiem dostępności 99,0%. Zamawiający będzie z właściwym wyprzedzeniem informowany przez Wykonawcę o weekendowych przerwach technologicznych.

#### **4. Wymagania w zakresie bezpieczeństwa systemu**

- 4.1. Dostęp do portalu usług bankowości elektronicznej powinien następować za pomocą sesji nawiązanej przy pomocy przeglądarki internetowej bez konieczności instalowania dodatkowego oprogramowania lub wtyczek.

Pkt. 4.1 otrzymuje nowe brzmienie:

Dostęp do portalu usług bankowości elektronicznej powinien następować za pomocą sesji nawiązanej przy pomocy przeglądarki internetowej. Jest również możliwość instalacji na stacjach roboczych użytkowników końcowych oprogramowania wymaganego do obsługi podpisu elektronicznego ( Java, komponent kryptograficzny, sterowniki kart i czytniki kryptograficzne).

- 4.2. Portal usługi bankowości elektronicznej musi być dostępny z wykorzystaniem kanałów szyfrowanych poprzez użycie protokołu minimum TLS 1.2. Długość klucza musi być nie mniejsza niż 128 bitów.
- 4.3. Certyfikat dla serwera usług bankowości elektronicznej musi być wystawiony przez zaufane centra certyfikacji.
- 4.4. System usług bankowości elektronicznej musi rejestrować automatycznie wszystkie czynności Użytkownika w czasie sesji internetowej (np. próby logowania, odczyt historii rachunku, składanie zleceń itd.) oraz inne informacje - takie jak certyfikat czy adres IP.
- 4.5. System musi umożliwić odtworzenie pełnej historii wykonywanych operacji Użytkownika w dowolnym przedziale czasowym.
- 4.6. System usług bankowości elektronicznej musi zapewniać możliwość definiowania limitów transakcji.
- 4.7. Po zalogowaniu Użytkownik musi mieć dostępną informację o ostatnim poprawnym logowaniu oraz nieudanym logowaniu do systemu
- 4.8. System musi zapewniać taki schemat autoryzacji zleceń, aby każde zlecenie wymagało zaakceptowania przez dwie lub więcej osób.
- 4.9. System musi mieć możliwość ustanowienia limitów kwotowych dla poszczególnych jednostek organizacyjnych, a także ograniczenia dostępu do wybranych rachunków dla poszczególnych Użytkowników.

Pkt. 4.9 otrzymuje nowe brzmienie:

System musi mieć możliwość ustanowienia limitów kwotowych dla pojedynczej transakcji z danego rachunku jednostki organizacyjnej, a także ograniczenia dostępu do wybranych rachunków dla poszczególnych Użytkowników.

- 4.10. Bank ponosi odpowiedzialność za zrealizowanie transakcji nieautoryzowanych przez Zamawiającego, z powodu wejścia do systemu osób nieuprawnionych
- 4.11. Bank musi zapewnić rozwiązanie zastępczej obsługi bankowej w systemie bankowości elektronicznej w sytuacji awarii.

Pkt. 4.11 otrzymuje nowe brzmienie:

Bank musi zapewnić rozwiązanie zastępczej obsługi bankowej w systemie bankowości elektronicznej w sytuacji awarii, poprzez możliwość składania zleceń papierowych.

- 4.12. System musi posiadać funkcję „bezpieczne wylogowanie” do użycia przez Użytkownika po zakończeniu czynności związanych z obsługą rachunku lub powodującą automatyczne wylogowanie po określonym czasie braku aktywności. Przedział czasowy braku aktywności Użytkownika definiowany będzie przez Administratora Lokalnego.

Pkt. 4.12 otrzymuje nowe brzmienie:

System musi posiadać funkcję „bezpieczne wylogowanie” do użycia przez Użytkownika po zakończeniu czynności związanych z obsługą rachunku lub powodującą automatyczne wylogowanie po braku aktywności przez okres 20 minut.

- 4.13. Administratorem uprawnień jest Zamawiający, który ma możliwość nadawania uprawnień, przeglądania loginów, informacji o zablokowanych Użytkownikach.
- 4.14. System musi zapewnić automatyczną blokadę konta Użytkownika po trzech próbach dostępu z błędnie podanym hasłem.
- 4.15. System musi posiadać nowoczesne rozwiązania antyfraudowe, umożliwiające wykrywania i przeciwdziałania fraudom w bankowości online.

## **5. Wymagania dotyczące szkoleń**

- 5.1. W ramach wdrażanego systemu Wykonawca zobowiązany będzie do przeszkolenia minimum 500 osób, w tym:

- Administratorów Systemu.

- Użytkowników Systemu – w siedzibie Wykonawcy zobowiązanego zapewnić odpowiednie pomieszczenia lokalowe na terenie miasta Łodzi oraz wyposażenie sprzętowe. W przypadku braku możliwości zorganizowania szkoleń w lokalu na terenie miasta Łodzi, Zamawiający wyraża zgodę na wykonanie szkoleń w postaci zdalnej po wcześniejszym udostępnieniu środowiska testowego.

- 5.2. Wielkość grupy szkoleniowej nie może przekroczyć 15 osób.
- 5.3. Wykonawca zapewni przeprowadzenie szkoleń przy zachowaniu odpowiedniej wielkości grupy, z podziałem na określone bloki tematyczne.
- 5.4. Wykonawca wraz z Zamawiającym opracują plany szkoleń zawierające zakres tematyczny, liczbę i skład uczestników szkoleń, co najmniej 5 dni przed planowanym szkoleniem, chyba że Strony uzgodnią inny termin.
- 5.5. Wykonawca zobowiązany jest do przeprowadzenia szkoleń w terminach wynikających z zaakceptowanego przez Zamawiającego Harmonogramu.
- 5.6. Szkolenia będą przeprowadzane w języku polskim.
- 5.7. Wykonawca dostarczy w formie papierowej lub elektronicznej (na nośniku CD/DVD w formie gotowej do wydruku) w języku polskim odpowiednie materiały i pomoce szkoleniowe w liczbie odpowiadającej co najmniej liczbie osób objętych szkoleniami.
- 5.8. Zamawiający zastrzega, że ilość osób wymagających przeszkolenia w ramach wdrożenia systemu może ulec zwiększeniu.
- 5.9. Szkolenia z zakresu obsługi systemu powinny być zaplanowane w takiej ilości godzin, aby pozwoliły na opanowanie zasad jego prawidłowej obsługi.
- 5.10. W ramach wdrażanego systemu Wykonawca zobowiązany jest do zorganizowania oraz pokrycia wszelkich kosztów szkoleń/konferencji dla dwóch Administratorów Lokalnych (z Wydziału Informatyki UMŁ) w zakresie:

- Szkolenie dla Administratorów Systemów Informatycznych ASI, Grupa format (1-dzień). W zakresie bezpieczeństwa informatycznego i wymogów prawa. Szkolenie musi zostać zorganizowane nie później niż w ciągu roku od podpisania umowy na świadczenie usług bankowych. W przypadku braku możliwości zorganizowania szkoleń w trybie stacjonarnym, Zamawiający wyraża zgodę na wykonanie szkoleń w postaci zdalnej.

- Szkolenie w zakresie „Zabezpieczenia danych firmy – cyberbezpieczeństwo, Altkom Akademia” (2-dni). Szkolenie musi zostać zorganizowane nie później niż w ciągu roku od podpisania umowy na świadczenie usług bankowych. W



przypadku braku możliwości zorganizowania szkoleń w trybie stacjonarnym, Zamawiający wyraża zgodę na wykonanie szkoleń w postaci zdalnej.

- Bezpieczeństwa bankowości elektronicznej (aktualnych zagrożeń, trendów, metod przeciwdziałania). Udział w szkoleniu lub konferencji o wskazanej tematyce musi zostać zapewniony przez Wykonawcę co najmniej raz w roku przez cały okres trwania umowy. W przypadku braku możliwości zorganizowania szkoleń w siedzibie u Wykonawcy lub innym miejscu, Zamawiający wyraża zgodę na wykonanie szkoleń w postaci zdalnej.

Pkt. 5 otrzymuje nowe brzmienie:

5.1 W ramach wdrażanego systemu Wykonawca zobowiązany będzie do przeszkolenia Administratorów Systemu oraz użytkowników systemu bankowego w każdej jednostce organizacyjnej miasta.. Zamawiający dopuszcza szkolenie online pod warunkiem pełnego wsparcia ze strony Wykonawcy.

5.2 Wykonawca zapewni program cyklicznych szkoleń online dla użytkowników systemu bez żadnych ograniczeń w zakresie liczby uczestników oraz bloków tematycznych, zarówno w okresie wdrożenia systemu jak również w okresie obowiązywania umowy.

5.3 Wykonawca dostarczy materiały szkoleniowe w formie elektronicznej w sposób uzgodniony z Zamawiającym

5.4 W ramach wdrażanego systemu Wykonawca zobowiązany jest do zorganizowania oraz pokrycia wszelkich kosztów szkoleń/konferencji dla dwóch Administratorów Lokalnych (z Wydziału Informatyki UMŁ) w zakresie:

- Bezpieczeństwa bankowości elektronicznej (aktualnych zagrożeń, trendów, metod przeciwdziałania). Udział w szkoleniu lub konferencji o wskazanej tematyce musi zostać zapewniony przez Wykonawcę co najmniej raz w roku przez cały okres trwania umowy. W przypadku braku możliwości zorganizowania szkoleń w siedzibie u Wykonawcy lub innym miejscu, Zamawiający wyraża zgodę na wykonanie szkoleń w postaci zdalnej.

Zamawiający dopuszcza przeprowadzenie szkolenia z zakresu cyberbezpieczeństwa przez wykwalifikowanych specjalistów bankowych według programu szkoleń obowiązującego u Wykonawcy.

## 6. Wymagania pozostałe

- 6.1. Wykonawca zobowiązuje się wyznaczyć bezpośredniego opiekuna wraz z jego zastępcą którzy zapewnią stałą współpracę z Zamawiającym w zakresie wsparcia technicznego ds. bankowości elektronicznej poprzez kontakt osobisty, telefoniczny lub za pośrednictwem poczty elektronicznej. Każda zmiana doradcy, bądź wprowadzenie dodatkowej osoby do współpracy będzie wymagała wcześniejszego poinformowania o tym fakcie Zamawiającego. Jednocześnie Zamawiający zastrzega sobie prawo żądania zmiany doradcy w przypadku, gdy ten nie będzie spełniał jego oczekiwań.
- 6.2. Wykonawca na życzenie Administratora Lokalnego zobowiązuje się do sporządzania i przekazania dodatkowych raportów które nie są dostępne z poziomu systemu bankowości elektronicznej. Wskazane raporty muszą być odpowiednio zabezpieczone i zaszyfrowane kluczem publicznym Administratora Lokalnego i przekazane na płycie DVD lub innym zabezpieczonym nośniku.

Pkt. 6.2 otrzymuje nowe brzmienie:

Wykonawca zobowiązuje się do sporządzania i przekazywania dodatkowych raportów które nie są dostępne z poziomu systemu bankowości elektronicznej w sposób uzgodniony pomiędzy Zamawiającym a Wykonawcą.

- 6.3. Wykonawca na życzenie Administratora Lokalnego zobowiązuje się do sporządzania i przekazania dodatkowych raportów dotyczących Kas Automatycznych które nie są dostępne z poziomu systemu bankowości elektronicznej. Wskazane raporty muszą być odpowiednio zabezpieczone i zaszyfrowane kluczem publicznym Administratora Lokalnego i przekazane za pośrednictwem poczty elektronicznej.

Pkt. 6.3 otrzymuje nowe brzmienie:

Wykonawca zobowiązuje się do sporządzania i przekazywania dodatkowych raportów które nie są dostępne z poziomu systemu bankowości elektronicznej w sposób uzgodniony pomiędzy Zamawiającym a Wykonawcą.

- 6.4. W przypadku kiedy do obsługi systemu bankowości elektronicznej Wykonawcy niezbędne będzie posługiwanie się akcesoriami typu: karta, czytnik, token lub inne, Wykonawca dostarczy stosowne akcesoria bezpłatnie w ilości określonej przez Zamawiającego dla wszystkich jednostek objętych zamówieniem nie później niż w terminie 3 dni roboczych.

- 6.5. Wykonawca zapewni także bez dodatkowych opłat nowe akcesoria, w przypadku wygaśnięcia ważności lub awarii urządzenia dla wskazanych podmiotów Zamawiającego objętych zamówieniem nie później niż w terminie 3 dni roboczych.
- 6.6. W przypadku zgubienia, zniszczenia lub kradzieży akcesoriów wymienionych w punkcie 6.3, Wykonawca zobowiązany jest do wydania bez dodatkowych opłat jego nowe egzemplarze oraz dokonania niezwłocznego zastrzeżenia ich.
- 6.7. W przypadku wystąpienia awarii, zmiany wersji oprogramowania lub innych istotnych spraw związanych z Systemem, Wykonawca zobowiązany jest do poinformowania Zamawiającego poprzez Alert SMS (w trybie rzeczywistym) oraz przesłanie szczegółowych informacji o zaistniałym zdarzeniu na wskazany adres/adresy poczty elektronicznej Administratora Lokalnego.
- 6.8. Wykonawca zapewni możliwość skorzystania z środowiska testowego Banku dla bankowości elektronicznej na etapie przedwdrożeniowym.
- Pkt. 6.8 otrzymuje nowe brzmienie:
- Wykonawca zapewni możliwość skorzystania ze środowiska testowego Banku dla bankowości elektronicznej na etapie przedwdrożeniowym o ile Wykonawca będzie dysponował takim środowiskiem.
- 6.9. Wykonawca zapewni automatyczną identyfikację płatnika i rodzaju płatności polegającą na udostępnieniu przez Bank odpowiedniej ilości cyfr (nie mniej niż 12) w ramach rachunku bankowego.
- 6.10. Wykonawca zapewni obsługę Jednostek organizacyjnych w postaci wsparcia i wykonywania wszystkich czynności konfiguracyjnych zarówno dla aktualnie funkcjonujących Miejskich Jednostek Organizacyjnych jak i zmian wynikających ze zmian organizacyjnych.

## **7. Kasy Automatyczne**

Wykonawca zainstaluje i uruchomi Kasy Automatyczne wraz z oprogramowaniem za pomocą których będzie można dokonywać płatności na rachunki podstawowe (wskazane przez Zamawiającego) oraz indywidualne rachunki bankowe m.in. z tytułu podatku od nieruchomości, środków transportu, opłat skarbowych, opłaty z tytułu mandatów, za wieczyste użytkowanie gruntów, wydanie prawa jazdy i rejestracji pojazdów, opłat za gospodarowanie odpadami komunalnymi, należności egzekucyjnych, należności windykacyjnych. Wymagania co do funkcjonalności urządzenia zostały umieszczone poniżej:

- 7.1. Kasa Automatyczna zapewni realizowanie wpłat standardowych (w walucie polskiej) poprzez wybór odpowiedniej opcji na ekranie dotykowym, przy użyciu klawiatury lub poprzez wykorzystanie kodu QR, kreskowego jednowymiarowego/dwuwymiarowego 2D .
- 7.2. Kasa przyjmować będzie monety oraz banknoty w walucie krajowej z opcją wydawania reszty.
- 7.3. Wpłaty dokonywane za pośrednictwem Kasy Automatycznej będą księgowane na wskazane przez Zamawiającego rachunki bankowe w dniu bieżącym w trybie on-line.
- 7.4. Kasa musi umożliwiać dokonywanie transakcji na rachunki indywidualne.
- 7.5. Kasa musi umożliwiać dokonywanie płatności za pomocą kart płatniczych oraz kart zbliżeniowych.
- 7.6. Kasa musi umożliwiać wydrukowanie potwierdzenia wpłaty na papierze którego trwałość nadruku wynosi min 5 lat.
- 7.7. Kasa musi mieć możliwość wykonania raportu zbiorczego z przeprowadzonych transakcji za dany dzień. Raport powinien być dostępny w pliku do pobrania bezpośrednio z bankowości elektronicznej.
- 7.8. Kontrola, konfiguracja i aktualizacja oprogramowania urządzenia ma odbywać się zdalnie przez Wykonawcę.
- 7.9. Wykonawca zapewni serwis i obsługę techniczną.
- 7.10. Koszty dostosowania Kas Automatycznych do oprogramowania stosowanego w Jednostkach organizacyjnych ponosi Bank.

## 8. Terminale płatnicze POS

- 8.1. Wykonawca zainstaluje i uruchomi Terminale płatnicze POS wraz z niezbędnym oprogramowaniem za pomocą których będzie można dokonywać płatności (na rachunki wskazane przez Zamawiającego) m.in. z tytułu podatku od nieruchomości, środków transportu, opłat skarbowych, opłaty z tytułu mandatów, za wieczyste użytkowanie gruntów, wydanie prawa jazdy i rejestracji pojazdów, opłat za gospodarowanie odpadami komunalnymi, należności egzekucyjnych, należności windykacyjnych i innych płatności realizowanych przez Miasto Łódź.
- 8.2. Wykonawca zobowiązuje się świadczyć na rzecz Zamawiającego usługi związane z realizacją i rozliczeniami transakcji opłacanych kartami płatniczymi wydawanych w ramach międzynarodowych systemów płatniczych (wszystkie karty w ramach systemu Visa lub MasterCard).
- 8.3. Zamawiający dopuszcza stosowanie terminali przenośnych bądź stacjonarnych, umożliwiających dokonywanie płatności nie tylko kartami wskazanymi w punkcie 8.2 jak również kartami zbliżeniowymi, usługą BLIK oraz przy pomocy urządzeń mobilnych takich jak telefony lub smartchwatche.
- 8.4. Wykonawca zobowiązuje się do obsługi technicznej, rozliczania transakcji bezgotówkowych, obsługi procesów autoryzacyjnych oraz generowania danych w postaci wyciągu z transakcji. Raport powinien być dostępny w pliku do pobrania bezpośrednio z bankowości elektronicznej.
- 8.5. Termin instalacji terminali Zamawiający ustali najpóźniej do dnia 14 stycznia 2021 r.
- 8.6. Wykonawca zobowiązuje się zapewnić bezpieczną usługę związaną z dokonywaniem i rozliczaniem transakcji dokonywanych kartami płatniczymi.
- 8.7. Wykonawca zobowiązuje się także do pełnej obsługi procesu reklamacji transakcji i przejęcia odpowiedzialności za nieprawidłowości, które nie powstały z winy Zamawiającego.
- 8.8. W przypadku awarii zestawu Wykonawca zobowiązany jest do niezwłocznej wymiany/naprawy zestawu nie później niż w ciągu 24 godzin liczonych od chwili zgłoszenia.
- 8.9. Zestawy terminali oferowanych przez Wykonawcę będą współpracować z narzędziami funkcjonującymi u Zamawiającego. Wykonawca przekaze Zamawiającemu zestawy umożliwiające realizację połączeń zarówno poprzez sieć Ethernet, jak i przez sieć GSM.

- 8.10. Prowizje i opłaty od transakcji płatniczych i związane z korzystaniem z terminali płatniczych będą ponoszone przez Bank.
- 8.11. Koszty dostosowania terminali do oprogramowania stosowanego w Jednostkach organizacyjnych ponosi Bank.
- 8.12. W przypadku dokonywania płatności za pomocą kart płatniczych poprzez terminale POS obsługiwane przez pracowników Zamawiającego, na wyciągu musi znaleźć się informacja o dacie obciążenia rachunku karty płatniczej i lokalizacji punktu, w którym nastąpiła płatność.
- 8.13. Integracja między terminalami a wszystkimi systemami Finansowo-Księgowymi Zamawiającego odbywa się przy użyciu protokołu TCP/IP. W chwili obecnej systemy F-K Zamawiającego współpracują z terminalami kart płatniczych Verifone Vx520 i Desk3200. Wykonawca zobowiązany będzie do dostarczenia terminali umożliwiających współpracę z posiadanymi przez Zamawiającego systemami, przy jednoczesnym uwzględnieniu posiadanych już rozwiązań technologicznych przez Jednostki organizacyjne.