

## OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA

Przedmiot zamówienia obejmuje bankową obsługę Urzędu Miasta Piekary Śląskie i miejskich jednostek organizacyjnych tj. 44 jednostek budżetowych, 1 zakładu budżetowego oraz 4 instytucji kultury. Wykaz jednostek organizacyjnych miasta objętych przedmiotem zamówienia zawiera załącznik nr 1 do niniejszego dokumentu.

Zamówienie obejmuje następujące usługi:

### A) prowadzenie bankowej obsługi tj.

1. Otwarcie i prowadzenie w rozumieniu ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (Dz. U. z 2022 r., poz. 2324 z późn. zm.):
  - a) rachunku podstawowego budżetu Miasta, będącego jednocześnie rachunkiem skonsolidowanym, prowadzonego przez Urząd Miasta,
  - b) rachunków budżetu Miasta dla obsługi środków z funduszy Unii Europejskiej i innych środków ze źródeł zagranicznych i krajowych (w tym w EURO) prowadzonych przez Urząd Miasta,
  - c) rachunków bieżących Urzędu Miasta,
  - d) rachunków bieżących miejskich jednostek organizacyjnych,
  - e) rachunków pomocniczych Urzędu Miasta i miejskich jednostek organizacyjnych, w tym m. in. Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych, rachunków dochodów jednostek, o których mowa w art. 223 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych oraz wydatków nimi finansowanych, rachunków sum depozytowych, rachunków projektów realizowanych w ramach funduszy unijnych (w tym w EURO); Państwowego Funduszu Rehabilitacji Osób Niepełnosprawnych, Funduszu Pracy.

W 2022 r. prowadzonych było 494 rachunków bankowych krajowych oraz 2 rachunki w EURO.

2. Otwieranie, prowadzenie i zamykanie rachunków bankowych Urzędu Miasta oraz miejskich jednostek organizacyjnych zgodnie z dyspozycjami kierownika jednostki będącej właścicielem rachunku, na bieżąco, zgodnie z aktualnymi potrzebami.
3. Świadczenie usługi konsolidacji obejmującej wskazane przez Zamawiającego rachunki bieżące Urzędu Miasta (w tym rachunek podstawowy budżetu Miasta) i rachunki bieżące miejskich jednostek budżetowych - powstałe w powyższy sposób saldo skonsolidowane służy:
  - a) ustaleniu ewentualnej potrzeby korzystania z kredytu w rachunku bieżącym; jeżeli suma salda po konsolidacji jest wystarczająca na pokrycie występującego debetu na rachunku bieżącym budżetu, Wykonawca nie uruchamia kredytu w rachunku bieżącym (nie nalicza odsetek od salda debetowego),
  - b) oprocentowaniu zgromadzonych środków według stopy WIBID 1M ogłaszanej przez Reuters Serwis Polska +/- współczynnik korygujący Wykonawcy, odsetki z oprocentowania rachunków wchodzących w skład rachunku skonsolidowanego Wykonawca będzie przekazywał na rachunek skonsolidowany; konsolidacja sald powinna być przeprowadzana w sposób „wirtualny”, tj. bez dokonywania jakichkolwiek przeksięgowień sald między rachunkami.

Usłudze konsolidacji podlegać będzie około 100 rachunków bankowych.

4. Wydanie i obsługa kart płatniczych.
5. Przygotowanie i przekazywanie w formie elektronicznej, przy pomocy usługi bankowości elektronicznej, wyciągów bankowych, bieżąco, po zaksięgowaniu dziennych obrotów, dotyczących rachunków bankowych wymienionych w punkcie 1.
6. Realizowanie poleceń przelewów krajowych i zagranicznych, zarówno zleceń złożonych elektronicznie, jak i papierowo, w placówce banku na terenie Piekar Śląskich:

J

- a) wykonywanie dyspozycji Zamawiającego - polecenia przelewu w PLN, kierowane do banków krajowych przekazane:
  - w formie elektronicznej realizowane będą najbliższą sesją systemem Elixir lub Sorbnet (w zależności od kwoty przelewu),
  - przy użyciu dokumentu papierowego: do godziny 14.00 realizowane będą w dniu ich złożenia, po godzinie 14.00 realizowane będą w pierwszym roboczym dniu po dniu złożenia,
- b) wykonywanie dyspozycji Zamawiającego – polecenia przelewu w PLN, pomiędzy rachunkami prowadzonymi na rzecz Zamawiającego,
- c) wykonywanie dyspozycji Zamawiającego – wysyłanie dewizowego polecenia przelewu do kontrahentów zagranicznych realizowane będzie najbliższą sesją (system SWIFT i SEPA).

W 2022 r. wykonano 132 143 przelewy elektroniczne. W 2022 r. wykonano 2 przelewy w EURO.

- 7. Realizowanie operacji walutowych związanych z dokonywaniem płatności walutowych w dniu wskazanym przez Zamawiającego, przy czym Zamawiający oczekuje, że negocjacja indywidualna kursu walutowego prowadzona będzie od kwoty 3.000 EURO.
- 8. Świadczenie usługi bankowości elektronicznej, dla wszystkich rachunków, o których mowa w pkt. 1, przy czym usługa winna być dostępna: w Urzędzie Miasta na co najmniej 2 stanowiskach, w miejskich jednostkach organizacyjnych na co najmniej 1 stanowisku w każdej. Usługa winna obejmować co najmniej:
  - a) wykonywanie poleceń przelewu w ramach dostępnych środków,
  - b) realizowanie zleceń płatniczych w złotych i walutach obcych,
  - c) generowanie wyciągów bankowych,
  - d) przegląd zrealizowanych transakcji w ujęciu historycznym z uwzględnieniem daty realizacji i kwoty transakcji, a także w przypadku rachunku depozytowego uwidocznienia godziny realizacji transakcji,
  - e) dokonywanie przeglądu sald i innych informacji dotyczących rachunków,
  - f) uzyskiwanie w czasie rzeczywistym informacji o operacjach i saldach na rachunkach bankowych,
  - g) generowanie raportów obejmujących czynności dokonane w danym dniu.
 W ramach usługi bankowości elektronicznej Wykonawca zobowiązany jest do:
  - a) zapewnienia, aby sesja użytkownika końcowego z systemem bankowości elektronicznej szyfrowana była za pomocą klucza minimum 128 bit,
  - b) zapewnienia kontroli dostępu za pomocą co najmniej 2 zabezpieczeń, przy czym nie dopuszcza się kodów wysyłanych na telefony komórkowe poprzez wiadomości SMS,
  - c) wgląd przez wskazane przez Zamawiającego osoby na wszystkie rachunki bankowe objęte umową,
  - d) dostarczenia bezpłatnie wszelkich urządzeń niezbędnych do dostępu użytkownika końcowego do systemu bankowości elektronicznej oraz wszelkich dodatkowych akcesoriów zapewniających bezpieczeństwo pracy dla użytkowników korzystających z systemu, a zwłaszcza dla podpisujących przelewy,
  - e) w przypadku gdy system bankowości oparty jest o dostęp inny niż za pośrednictwem przeglądarek internetowych co wiązałoby się z koniecznością instalacji na stanowiskach użytkowników dodatkowego oprogramowania, instalacji tego oprogramowania w terminie ostatecznym w ciągu 30 dni od podpisania umowy,
  - f) dostarczenie drogą elektroniczną bezpłatnych materiałów umożliwiających pracownikom zapoznanie się z działaniem systemu przed jego zainstalowaniem. W razie zgłoszenia takiej potrzeby przez Zamawiającego lub jednostkę organizacyjną miasta Wykonawca zobowiązany będzie przeprowadzić bezpłatnie szkolenie indywidualne (uwaga: Zamawiający nie gwarantuje Wykonawcy dostępu do sali szkoleniowej z odpowiednim wyposażeniem i posiadającej dostęp do sieci komputerowej),

U

- g) udzielanie pracownikom wsparcia telefonicznego oraz poprzez pocztę elektroniczną w zakresie obsługi bankowości elektronicznej, co najmniej w godzinach 8:00 do 15:00 przez cały okres realizacji zamówienia.

Instalacja i uruchomienie stanowisk bankowości elektronicznej przebiegać będzie w uzgodnieniu Wykonawcy z jednostkami organizacyjnymi Miasta w terminie do dwóch tygodni od dnia zawarcia umowy w tym zakresie.

9. Zapewnienie integracji systemu bankowości elektronicznej z systemem finansowo-księgowym Urzędu Miasta i miejskich jednostek organizacyjnych, która pozwoli przede wszystkim na eksport poleceń przelewów w PLN z systemów finansowo – księgowych do systemu bankowości elektronicznej.

*Obecnie Zamawiający korzysta z usług bankowości elektronicznej; jest zapewniona integracja systemu bankowości elektronicznej z systemem finansowo-księgowym Urzędu Miasta – system finansowo-księgowy wykorzystywany przez Urząd Miasta – OTAGO.*

10. Świadczenie usługi identyfikacji masowych płatności z tytułu dochodów pobieranych przez Miasto w Urzędzie Miasta Piekary Śląskie oraz w Zakładzie Gospodarki Mieszkaniowej:
- a) zestawienie płatności masowych w formie elektronicznej zintegrowane z systemem finansowo-księgowym Urzędu Miasta oraz systemem finansowo-księgowym Zakładu Gospodarki Mieszkaniowej przesyłane będzie codziennie do godz. 8:30 na wskazany rachunek bankowy,
  - b) szczegółowe warunki dotyczące systemu wirtualnych rachunków kontrahenckich zintegrowanego z systemem finansowo-księgowym Urzędu Miasta i Zakładu Gospodarki Mieszkaniowej przedstawia załącznik nr 2.
11. Zapewnienie usługi polegającej na realizacji płatności dotyczących wynagrodzeń pracowniczych z zachowaniem pełnej poufności informacji.
12. Telefoniczne informowanie o stanie środków na rachunku bankowym, jeżeli nie będzie możliwości sprawdzenia w systemie bankowym elektronicznie.
13. Przekazywanie drogą elektroniczną informacji o aktualnych stopach procentowych i aktualnym oprocentowaniu kredytów oraz wysokości odsetek od zaciągniętego kredytu.
14. Przygotowywanie i wydawanie informacji bankowych w zakresie poszczególnych usług objętych przedmiotem zamówienia oraz sporządzanie dokumentów związanych z realizacją przedmiotu zamówienia, a wydawanych na wniosek Zamawiającego.

## **B) obsługa płatności gotówkowych**

1. Dokonywanie wypłat gotówkowych w PLN oraz w walutach obcych z rachunków bankowych, o których mowa w punkcie 1, z zastrzeżeniem, że:
- a) dyspozycja wypłaty kwoty do 20.000 PLN realizowana będzie w dniu złożenia dyspozycji,
  - b) dyspozycja wypłaty kwoty powyżej 20.000 PLN zostanie zgłoszona na 2 dni wcześniej w oddziale banku, w którym nastąpi realizacja transakcji.
2. Przyjmowanie wpłat gotówkowych w PLN oraz w walutach obcych na rachunki bankowe, o których mowa w punkcie 1, w oddziale banku w formie wpłaty tradycyjnej (okienkowej) lub wpłaty zamkniętej.
3. odbiór gotówki z i dowóz gotówki do:
- a) kasy Urzędu Miasta zlokalizowanej w budynku przy ul. Bytomskiej 84,
  - b) kasy Zakładu Gospodarki Mieszkaniowej zlokalizowanej przy ul. Gen. J. Ziętka 60,
  - c) kas Miejskiego Ośrodka Pomocy Rodzinie zlokalizowanych przy ul. Biskupa Nankera 103 zgodnie z ustalonym harmonogramem.
4. Umożliwienie „rozmiany” gotówki w kasach oddziału Wykonawcy przez Zamawiającego i miejskie jednostki organizacyjne, przy czym złożenie dyspozycji „rozmiany” gotówki w danym dniu do godz. 10.00 winno zostać zrealizowane w dniu następnym.

5. Zapewnienie dokonywania wpłat gotówkowych przez osoby trzecie na rachunki Gminy w placówce banku na terenie miasta bez pobierania dodatkowych opłat, przy czym placówka powinna być dostosowana do potrzeb osób niepełnosprawnych.
6. Zainstalowanie w siedzibie Urzędu Miasta przy ul. Bytomskiej 84 w Piekarach Śląskich, w wyznaczonym przez Zamawiającego miejscu kasy automatycznej – opłatomatu, który zapewni realizację wpłat dokonywanych gotówką lub kartą płatniczą z tytułu dochodów realizowanych na rzecz budżetu miasta i musi posiadać następujące funkcjonalności:
  - a) zaopatrzenie w czytniki kodów QR,
  - b) możliwość manualnego wprowadzania rodzaju oraz wysokości wpłaty,
  - c) możliwość drukowania potwierdzenia uiszczenia opłaty z danymi wpłacającego (imię i nazwisko, Pesel, nazwa firmy, kwota, rodzaj opłaty).
7. Techniczna obsługa i uruchomienie kasy automatycznej wraz z przeszkoleniem pracowników Zamawiającego, niezbędną konserwacją i serwis urządzenia, a także stały monitoring zapelnienia kasy pozwalający na wypłatę reszty i wydruk potwierdzenia.

### **C) lokowanie środków na rachunkach bankowych**

Automatyczne lokowanie na koniec każdego dnia roboczego środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku skonsolidowanym w formie lokat terminowych overnight, weekendowej, jeżeli oprocentowanie lokaty terminowej będzie wyższe, niż oprocentowanie środków na tym rachunku.

### **D) udzielanie kredytu w rachunku bieżącym**

1. Udzielenie kredytu odnawialnego w rachunku podstawowym Gminy Piekary Śląskie do kwoty 20.000.000 PLN rocznie bez pobierania prowizji oraz innych opłat. Kosztem kredytu dla Zamawiającego będzie oprocentowanie kredytu ustalane w oparciu o stawkę WIBOR 1M ogłaszaną przez Reuters Serwis Polska powiększone lub pomniejszone o współczynnik korygujący Wykonawcy. W przypadku niewykorzystania przez Zamawiającego postawionego do dyspozycji kredytu, Wykonawca nie będzie pobierał prowizji - również za gotowość. Warunki udzielenia kredytu w rachunku bieżącym regulować będzie oddzielna umowa, zawierana corocznie, a górna wartość kredytu w poszczególnych latach uwarunkowana będzie Uchwałą Rady Miasta w Piekarach Śląskich w sprawie budżetu miasta na dany rok jednak nie większa niż 20.000.000 PLN.

W 2022 r. Miasto Piekary Śląskie nie korzystało z kredytu w rachunku bieżącym.

Celem zapewnienia możliwości dostarczenia i odebrania dokumentów finansowych oraz zapewnienia wykonywania czynności związanych z obsługą bankową Gminy Piekary Śląskie codziennie w godzinach co najmniej od 08:00 do 16:00, Wykonawca winien posiadać w granicach administracyjnych Gminy Piekary Śląskie – w okresie wykonywania zamówienia - siedzibę lub oddział (placówkę).

### **Załączniki do opisu przedmiotu zamówienia:**

- 1) wykaz jednostek,
- 2) warunki dotyczące systemu wirtualnych rachunków kontrahenckich zintegrowanego z systemem finansowo-księgowym urzędu miasta oraz zakładu gospodarki mieszkaniowej.

CA

## WYKAZ JEDNOSTEK ORGANIZACYJNYCH MIASTA OBJĘTYCH PRZEDMIOTEM ZAMÓWIENIA

	Nazwa	Typ jednostki	Miejscowość	Kod pocztowy	Adres
1	Urząd Miasta Piekary Śląskie	Jednostka budżetowa	Piekary Śląskie	41-940	ul. Bytomska 84
2	Centrum Administracyjne Placówek Opiekuńczo - Wychowawczych	Jednostka budżetowa	Piekary Śląskie	41-940	ul. Bytomska 67
3	Placówka Opiekuńczo - Wychowawcza nr 1	Jednostka budżetowa	Piekary Śląskie	41-940	ul. Prymasa Stefana Wyszyńskiego 26/1a
4	Placówka Opiekuńczo - Wychowawcza nr 2	Jednostka budżetowa	Piekary Śląskie	41-940	ul. Bytomska 72/II/8
5	Placówka Opiekuńczo - Wychowawcza nr 3	Jednostka budżetowa	Piekary Śląskie	41-940	ul. Targowa 10/II/7
6	Placówka Opiekuńczo - Wychowawcza nr 4	Jednostka budżetowa	Piekary Śląskie	41-949	ul. M. Curie - Skłodowskiej 59A/II/9
7	Placówka Opiekuńczo - Wychowawcza nr 5	Jednostka budżetowa	Piekary Śląskie	41-940	ul. Józefa Janty 14/12
8	Dom Pomocy Społecznej	Jednostka budżetowa	Piekary Śląskie	41-946	ul. Trautmana 4
9	K M Państwowej Straży Pożarnej	Jednostka budżetowa	Piekary Śląskie	41-940	ul. Karola Miarki 14
10	Miejski Ośrodek Pomocy Rodzinie	Jednostka budżetowa	Piekary Śląskie	41-947	ul. Bp Nankera 103
11	Żłobek Miejski	Jednostka budżetowa	Piekary Śląskie	41-949	ul. M. Curie - Skłodowskiej 106
12	Miejski Ośrodek Sportu i Rekreacji	Jednostka budżetowa	Piekary Śląskie	41-943	ul. Olimpijska 3
13	Powiatowy Inspektorat Nadzoru Budowlanego	Jednostka budżetowa	Piekary Śląskie	41-940	ul. Bytomska 92
14	Powiatowy Urząd Pracy	Jednostka budżetowa	Piekary Śląskie	41-940	ul. Ks. J. Popiełuszki 14
15	Zakład Ekonomiczno Finansowej Obsługi Placówek Oświatowych	Jednostka budżetowa	Piekary Śląskie	41-946	ul. Rożdżeńskiego 38
16	Miejska Szkoła Podstawowa nr 1	Jednostka budżetowa	Piekary Śląskie	41-940	ul. Szpitalna 9
17	Miejska Szkoła Podstawowa nr 2	Jednostka budżetowa	Piekary Śląskie	41-940	Ks. J. Popiełuszki 8
18	Miejska Szkoła Podstawowa nr 5 im. Wawrzyńca Hajdy	Jednostka budżetowa	Piekary Śląskie	41-940	ul. Fr. Chopina 11
19	Miejska Szkoła Podstawowa nr 9 z oddziałami integracyjnymi im. Gustawa Mordinka	Jednostka budżetowa	Piekary Śląskie	41-943	ul. Ks. Kpt. G. Waculika 10
20	Miejska Szkoła Podstawowa nr 11	Jednostka budżetowa	Piekary Śląskie	41-940	ul. Śląska 8
21	Miejska Szkoła Podstawowa nr 12 im. Jana Demarczyka	Jednostka budżetowa	Piekary Śląskie	41-947	ul. Związkowa 14
22	Miejska Szkoła Podstawowa nr 13 im. Powstańców Śląskich	Jednostka budżetowa	Piekary Śląskie	41-949	ul. M. Curie - Skłodowskiej 108
23	Miejska Szkoła Podstawowa nr 15 im. Powstańców Śląskich	Jednostka budżetowa	Piekary Śląskie	41-946	ul. Kotuchy 40
24	Miejskie Przedszkole nr 1	Jednostka budżetowa	Piekary Śląskie	41-940	ul. Bytomska 79
25	Miejskie Przedszkole nr 2	Jednostka budżetowa	Piekary Śląskie	41-943	ul. Cicha 38
26	Miejskie Przedszkole nr 3	Jednostka budżetowa	Piekary Śląskie	41-940	ul. M. J. Piłsudskiego 17
27	Miejskie Przedszkole nr 4	Jednostka budżetowa	Piekary Śląskie	41-943	ul. Ofiar Katynia 6
28	Miejskie Przedszkole nr 5 z oddziałami integracyjnymi	Jednostka budżetowa	Piekary Śląskie	41-943	ul. Alojzjanów 5
29	Miejskie Przedszkole nr 7	Jednostka budżetowa	Piekary Śląskie	41-943	ul. Gen. Józefa Hallera 1
30	Miejskie Przedszkole nr 8	Jednostka budżetowa	Piekary Śląskie	41-943	ul. K. Józefa Czempliaka 5
31	Miejskie Przedszkole nr 10	Jednostka budżetowa	Piekary Śląskie	41-949	ul. M. Skłodowskiej-Curie 61
32	Miejskie Przedszkole nr 11	Jednostka budżetowa	Piekary Śląskie	41-947	ul. Makowskiego 10
33	Miejskie Przedszkole nr 13	Jednostka budżetowa	Piekary Śląskie	41-946	ul. F. Kotuchy 42

34	Miejskie Przedszkole nr 15	Jednostka budżetowa	Piekary Śląskie	41-940	ul. M. Skłodowskiej-Curie 104
35	Miejskie Przedszkole nr 17	Jednostka budżetowa	Piekary Śląskie	41-940	ul. Piotra Skargi 55
36	Zespół Szkolno – Przedszkolny Nr 1	Jednostka budżetowa	Piekary Śląskie	41-945	ul. Tarnogórska 40
37	Zespół Szkolno – Przedszkolny Nr 2	Jednostka budżetowa	Piekary Śląskie	41-948	ul. Rycerska 15a
38	Zespół Szkolno – Przedszkolny Nr 3	Jednostka budżetowa	Piekary Śląskie	41-946	ul. Bp H. Bednorza 29
39	Młodzieżowy Dom Kultury nr 2	Jednostka budżetowa	Piekary Śląskie	41-940	ul. Bytomska 152
40	Poradnia Psychologiczno - Pedagogiczna	Jednostka budżetowa	Piekary Śląskie	41-948	ul. M. Skłodowskiej-Curie 108
41	Zespół Szkół Techniczno – Zawodowych	Jednostka budżetowa	Piekary Śląskie	41-940	ul. Bytomska 81a
42	Zespół Szkół Specjalnych	Jednostka budżetowa	Piekary Śląskie	41-940	ul. Armii Krajowej 2
43	Akademicki Zespół Szkół	Jednostka budżetowa	Piekary Śląskie	41-940	ul. Gimnazjalna 24
44	Zespół Szkół nr 1	Jednostka budżetowa	Piekary Śląskie	41-949	ul. M. Skłodowskiej-Curie 49
45	Zakład Gospodarki Mieszkaniowej	Zakład budżetowy	Piekary Śląskie	41 – 940	ul. Gen. Jerzego Ziętka 60
46	Miejska Biblioteka Publiczna	Instytucja kultury	Piekary Śląskie	41 – 940	ul. Kalwaryjska 62D
47	Miejski Dom Kultury	Instytucja kultury	Piekary Śląskie	41 – 940	ul. Bytomska 73
48	Ośrodek Kultury „Andaluzja”	Instytucja kultury	Piekary Śląskie	41 – 945	ul. Oświęcimska 45
49	Dzielnicowy Dom Kultury	Instytucja kultury	Piekary Śląskie	41 – 946	ul. Roździeńskiego 99

5

**WARUNKI DOTYCZĄCE SYSTEMU WIRTUALNYCH RACHUNKÓW KONTRAHENTSKICH  
ZINTEGROWANEGO Z SYSTEMEM FINANSOWO-KSIĘGOWYM URZĘDU MIASTA ORAZ ZAKŁADU  
GOSPODARKI MIESZKANIOWEJ**

Niniejszy załącznik określa konstrukcję Wirtualnego Numeru Rachunku, pola dokumentu płatniczego, jakie Bank zobowiązuje się przetwarzać i raportować oraz tryb i formę dostarczania do Klienta danych (plików wynikowych) otrzymywanych w wyniku przetwarzania dokumentów płatniczych.

**1. Sposób wypełniania komunikatu płatniczego Wirtualny Numer Rachunku**

Przykładowa konstrukcja Wirtualnego Numeru Rachunku

Dane wejściowe:

- 1.00000000 – Numer Rozliczeniowy płatności masowych
- 2.9841 – czterocyfrowy Identyfikator Rachunku dedykowany dla UM Piekary Śląskie
- 3.000123456789 – Identyfikator płatnika

Dane dodane:

- a) 28 – suma kontrolna standardu IBAN wyliczona według załączonego algorytmu Wewnętrzna struktura Rozszerzenia Numeru Rachunku.
- b) 2 znaki – kod podsystemu
- c) 2 znaki – kod świadczenia
- d) 8 znaków – numer nadrzędnej karty kontowej

Docelowy wygląd Numeru Rachunku według powyższej konstrukcji: **28 10600034 9841 000123456789**

**2. Pola komunikatu płatniczego, jakie Bank zobowiązuje się przetwarzać i raportować**

Bank zobowiązuje się przetwarzać i raportować zawartość następujących rozpoznawanych pól, które zawierają dane niezbędne dla Klienta do identyfikacji konkretnej Wpłaty Masowej:

- 1) Liczba kontrolna według standardu IBAN
- 2) Numer Rozliczeniowy
- 3) Identyfikator Rachunku
- 4) Rozszerzenie Numeru Rachunku zawierające Identyfikator Płatnika
- 5) Data obciążenia nadawcy
- 6) Data uznania na rachunku
- 7) Kwota transakcji
- 8) Pole Tytułem
- 9) Nazwa zleceniodawcy

**3. Tryb i forma dostarczania do Klienta danych (plików wynikowych) otrzymywanych w wyniku przetwarzania dokumentów płatniczych**

**3.1. Dostarczanie pliku**

Klient otrzymywał będzie pliki wynikowe zawierające szczegóły wszystkich transakcji przeprowadzonych w danym dniu roboczym. Bank zobowiązuje się dostarczyć je Klientowi najpóźniej następnego dnia roboczego do godz. 12:00. Klient będzie otrzymywał pliki wynikowe dla poszczególnych Identyfikatorów Rachunku.

**3.2. Format pliku**

**3.2.1. Nazwa pliku (propozycja, nazwa powinna być czytelna dla operatora wczytującego plik i gwarantująca jego unikalność)**

umgymmdd.xxx

gdzie:

umg – stała określająca Klienta,

ymmdd – data wyciągu bankowego (y – rok, mm – miesiąc, dd – dzień),

xxx –

- przykładowo 841, 842 - trzy ostatnie znaki z Identyfikatora Rachunku
- przyjmuje stałą wartość dla pliku zbiorczego

**3.2.2. Struktura nagłówka w pliku wynikowym**

Lp.	Nazwa Pola	Typ danych	Wielkość	Wymagalność	Opis	Przykładowe dane
1.	Stała Identyfikująca pole jako nagłówek	Numeryczne	2	TAK	Stała równa 01 dla nagłówka	01
2.	Identyfikator wyciągu	Numeryczne	20	TAK	Unikalny identyfikator wyciągu w ramach systemu. Może to być np. oznaczenie w formacie IIIIIYYMMDDX, gdzie: • IIII – Identyfikator Rachunku • YYYMMDD – data wyciągu bankowego • X – numer pliku dla	9841200409221

					danego dnia wyciągu (1 – gdy jeden zrzut dziennie, kolejne numery dla kolejnych sesji)	
3.	Data wygenerowania pliku	Data	8	TAK	Data utworzenia pliku w formacie YYYYMMDD	20070522
4.	Data wyciągu	Data	8	TAK	Data odpowiadającego plikowi wyciągu bankowego w formacie YYYYMMDD	20070522
5.	Konto uznawane	Tekstowe	35	TAK	Konto uznawane łączną kwotą transakcji zawartych w pliku	"06106000760000401290000392"
6.	Nazwa odbiorcy	Tekstowe	150	TAK	Nazwa odbiorcy transakcji	"UM Piekary Śląskie"
7.	Liczba transakcji	Numeryczne	10	TAK	Liczba wszystkich transakcji zawartych w pliku	177
8.	Kwota łączna transakcji	Numeryczne	16	TAK	Łączna kwota wszystkich transakcji zawartych w pliku w groszach	7864232
9.	Saldo początkowe	Numeryczne	16	NIE	Saldo początkowe z wyciągu bankowego z danego dnia, którego dotyczą transakcje	0
10.	Saldo końcowe	Numeryczne	16	NIE	Saldo końcowe z wyciągu bankowego z danego dnia, którego dotyczą transakcje	7864232
11.	Kwota wpływów	Numeryczne	16	NIE	Suma wszystkich wpływów na rachunku	7864232
12.	Kwota wydatków	Numeryczne	16	NIE	Suma wszystkich wydatków z rachunku	0
13.	Suma kontrolna	Numeryczne	10	NIE	Suma kontrolna wyliczona na podstawie całego pliku (nagłówki + rekordy), generowana według algorytmu z punktu 3.2.4	32554

### 3.2.3. Struktura rekordu płatności w pliku wynikowym

Lp.	Nazwa Pola	Typ danych	Wielkość	Wymagalność	Opis	Przykładowe dane
1.	Stała identyfikująca pole jako nagłówek	Numeryczne	2	TAK	Stała równa 02 dla danych	02
2.	Stała opisująca typ transakcji	Tekstowe	150	TAK	Opis transakcji, Incoming Payment	"Incoming payment"
3.	Identyfikator wyciągu	Numeryczne	20	TAK	Identyfikator wyciągu – pozycja 2 z nagłówka	9841200409221
4.	Numer rachunku	Tekstowe	35	TAK	Wirtualny Numer Rachunku	"28106000349841000123456789"
5.	Unikalny numer transakcji	Numeryczne	30	TAK	Unikalny numer transakcji (w szczególnych przypadkach – po uzgodnieniu – dopuszczalne oznaczenie tekstowe)	0434311231000294
6.	Kwota transakcji	Numeryczne	16	TAK	Kwota transakcji w groszach	74782
7.	Data transakcji (zaksięgowania)	Data	8	TAK	Data zaksięgowania operacji w formacie YYYYMMDD	20040922
8.	Data wpłaty (uznania rachunku)	Data	8	TAK	Data rzeczywistej wpłaty – data obciążenia rachunku zleceniodawcy - w formacie YYYYMMDD	20040921
9.	Nazwisko imię/Nazwa	Tekstowe	150	TAK	Pole „Zleceniodawca”	"Kowalski Jan, ul Kowalska 23, Piekary Śląskie"
10.	Tytuł zlecenia	Tekstowe	150	TAK	Pole „Tytułem”	"Podatek od Nieruchomości "

a) Każda linia musi zawierać wymaganą liczbę pól (liczone są separatory), pola niewymagalne mogą być puste, ale muszą być rozdzielające separatory



- b) Identyfikator wyciągu musi być unikalny w ramach całego systemu (a nie tylko roku czy rachunku)
- c) Sposób kodowania pliku: ASCII
- d) Każda linia zakończona: <CR>, <LF> (ASCII = 13, 10)
- e) Pola w rekordach oddzielone są przecinkiem (ASCII = 44)
- f) Pola tekstowe zawarte są cudzysłowach (ASCII=34).
- g) Format daty: YYYYMMDD
- h) Format kwot: w groszach (np.15000)
- i) Standard kodowania Polskich znaków: MS Windows Code:1250

### 3.2.4. Opis algorytmu naliczania cyfry kontrolnej w nagłówku pliku.

Suma kontrolna zawarta w nagłówku jest sumą wyników funkcji wykonanych na każdym rekordzie pliku wynikowego.

#### 3.2.4.1. Opis algorytmu funkcji wykonywanej na każdej linii pliku.

1. Dla każdej linii pliku czytamy kolejno po dwa znaki.
2. W przypadku, gdy ilość znaków w linii jest cyfrą nieparzystą a co za tym idzie ostatnia para składa się tylko z jednego znaku, jako drugi znak przyjmujemy znak o wartości ASCII 127.
3. Dla każdej pary znaków wykonuje się poniższe działanie:
  - Dla każdego znaku z pary sprawdzana jest jego wartość ASCII.
  - Jeżeli wartość ASCII jest większa niż 127, jako wartość tego znaku przyjmuje się 127.
  - Następnie na tak przygotowanych wartościach wykonuje się działanie  $217 * Z1 + Z2$ , gdzie Z to kolejne znaki pary.
4. Wynik powyższego działania przeprowadzonego na każdej parze znaku dodaje się do ogólnej sumy tych działań wykonanych na poprzednich parach znaków.
5. Po każdym takim działaniu sprawdzane jest czy całkowita suma jest większa od 65434. Jeżeli tak to suma = suma - 65434.
6. Suma mnożona jest przez dwa i następnie sprawdzana czy nie przekroczyła liczby 65434. Jeżeli tak to suma = suma - 65434.

#### 3.2.4.2. Wzór implementacji algorytmu w postaci kodu języka C++.

```
long genSumy(char *info, short dl) /* obliczenie sumy
kontrolnej linii zawierającej dl znaków, info-wskaźnik na pierwszy znak
linii */
{long sumak=0, w1=0;
while (dl > 0) {
w1 = czytaj(info, dl);
dl -= 2;
if ( dl > 0 ) info=info+2;
sumak += w1;
if (sumak > 65434)
sumak -= 65434;
sumak *= 2;
if ( sumak > 65434)
sumak -= 65434;}
return sumak;}

long czytaj(char *info, short dl) /* obliczenie sumy 2 kolejnych
znaków */
{long a=0, b=0;
a = asc(*info); /* funkcja zwraca kod
ascii znaku */
if (dl > 1) b = asc(*(info+1));
if ( a>127 ) a=127;
if ( b>127 ) b=127;
return 217*a+b;}
```

ch

C

C

2)