

Wymagania Zamawiającego w zakresie funkcjonalności systemu bankowości elektronicznej (dotyczy Części I i Części II zamówienia)

1. Zamawiający wymaga, aby Wykonawca realizował usługę za pośrednictwem własnego systemu bankowości internetowej (zwanego dalej „Systemem”), dostępnego (co najmniej) w godzinach 7:00 – 18:00, w ramach którego Zamawiający będzie składał Wykonawcy zlecenia płatnicze w formie zaimportowanych plików zawierających elektroniczne przelewy w formacie Videotel (standard NBP) w godzinach 7:00-16:00.
2. System bankowości elektronicznej musi być w pełni funkcjonalny i wspierany w najnowszych stabilnych wersjach oraz w wersjach z przedłużonym wsparciem (ESR) przeglądarek: Microsoft Edge (oparty na Chromium) oraz Mozilla Firefox ESR.
Wykonawca zobowiązany jest do zapewnienia kompatybilności systemu z tymi przeglądarkami przez cały okres obowiązywania umowy, uwzględniając ich bieżące aktualizacje bezpieczeństwa.
3. System bankowości elektronicznej musi być w pełni funkcjonalny zarówno w środowisku lokalnym, jak i terminalowym. Wymaga się, aby działanie Systemu w środowisku terminalowym było równoważne z działaniem na komputerach lokalnych (pełna funkcjonalność, szybkość działania, bezpieczeństwo). Wykonawca zapewnia wsparcie techniczne oraz instrukcje konfiguracji, jeśli wymagane są specyficzne ustawienia.
4. System nie może wymagać instalacji dodatkowych wtyczek, apletów. W chwili obecnej stacje wyposażone są w czytniki kart mikroprocesorowych obsługujące system NBP.
5. Uwaga! Zamawiający nie dopuszcza instalacji żadnego oprogramowania z wyjątkiem sterowników dotyczących czytników oraz kart mikroprocesorowych.
6. System bankowości elektronicznej musi umożliwić wczytywanie zleceń płatniczych w standardowych formatach wykorzystywanych w jednostkach sektora finansów publicznych, w tym m. in. Videotel (standard NBP). Wykonawca musi zapewnić pełną kompatybilność z tym formatem przez okres obowiązywania umowy.
7. System bankowości elektronicznej musi spełniać następujące wymagania bezpieczeństwa:
 - 1) dostęp do Systemu poprzez szyfrowanie połączenia TLS 1.3,
 - 2) uwierzytelnianie wieloskładnikowe użytkowników (np. hasło + token sprzętowy/hasła jednorazowe/karta kodów...),
 - 3) możliwość autoryzacji transakcji za pomocą haseł jednorazowych, tokenów sprzętowych lub certyfikatów kwalifikowanych),
 - 4) mechanizm wymuszający regularną zmianę haseł (min. 12 znaków, różne klasy znaków),
 - 5) różne poziomy uprawnień dla użytkowników,
 - 6) blokada użytkownika po 3 nieudanych próbach logowania,
 - 7) obsługa podwójnej autoryzacji przelewów,
 - 8) pełne logowanie zdarzeń (logi audytowe).
8. Autoryzacja zleceń płatniczych (plików przelewów) z zachowaniem najwyższego poziomu bezpieczeństwa:
 - 1) dwustopniowa (nie dotyczy w Części I zamówienia Rodziału II pkt 1 lit. e) oraz Części II zamówienia). Wykonawca zapewni, aby autoryzacja zleceń polegała na opatrzeniu każdej paczki dwoma znacznikami z dwóch różnych grup osób uprawnionych do podpisu,
 - 2) Zamawiający nie dopuszcza autoryzacji zleceń za pomocą aplikacji na telefonach komórkowych, sms, e-mail, pendrive itp.
9. System zapewni możliwość odwzorowania dowolnych schematów akceptacji zleceń z zachowaniem kompetencji ustalonych w firmie.
10. Autoryzacja przelewów (środków finansowych) będzie dokonywana przez dwie upoważnione osoby z dwóch pionów, tj. Dyrektora Oddziału i Głównego Księgowego lub osób upoważnionych zgodnie z kartą wzorów podpisów.
11. System musi umożliwić realizację wielu zleceń płatniczych jednocześnie (przelewy masowe) poprzez zgrupowanie przelewów w tzw. paczki z zastrzeżeniem, że jedna paczka musi umożliwić przekazanie co najmniej 20 000 szt. przelewów. Zamawiający informuje, że obecnie największa paczka przelewów zawiera około 20 000 szt. przelewów. Zamawiający wyjaśnia, że nie jest uprawniony do ingerencji

w strukturę i w zawartość plików otrzymywanych z ośrodka obliczeniowego, nie ma zatem możliwości podziału paczek z przelewami na mniejsze części.

12. System musi posiadać funkcję wykonania przelewu z przyszłą datą waluty.
13. System powinien posiadać funkcję weryfikacji paczek przelewów pod względem poprawności podanych numerów rachunków bankowych oraz nazwy/wartości, w celu eliminacji podwójnej realizacji tych samych przelewów.
14. W przypadku negatywnej weryfikacji paczki przelewów System powinien komunikować o błędzie i po poprawieniu błędu powinien umożliwić ponowne jej przekazanie.
15. System powinien dodatkowo umożliwić Zamawiającemu:
 - 1) przeglądanie historii transakcji płatniczych (zleceń płatniczych/operacji bankowych wykonywanych na plikach) przez okres minimum 3 miesięcy z opcją udostępnienia Zamawiającemu (na jego wniosek) historii operacji bankowych za okres dłuższy,
 - 2) pobrania (w pliku PDF) i wydruku zestawienia (wyciągu bankowego) oraz potwierdzenia wykonanych operacji bankowych.

Zamawiający wymaga, aby w historii transakcji płatniczych możliwe było odczytanie następujących informacji:

 - data importu pliku (paczki) zleceń płatniczych do Systemu,
 - data autoryzacji,
 - data przyjęcia/odczytu pliku przez pracownika Wykonawcy,
 - nazwy użytkowników biorących udział w przekazywaniu każdej paczki przelewów.
16. Wykonawca nieodpłatnie dostarczy Zamawiającemu i zainstaluje niezbędne narzędzia do korzystania z Systemu oraz na bieżąco będzie aktualizował oprogramowanie Systemu.
17. Wykonawca zapewni bieżącą aktualizację Systemu, pomoc techniczną i merytoryczną w trakcie realizacji usługi oraz wskaże osobę/osoby do kontaktu.
18. Nieprawidłowości w działaniu Systemu zgłaszane będą przez Zamawiającego elektronicznie na adres e-mail wskazany przez Wykonawcę.
19. W przypadku wystąpienia nieprawidłowości w działaniu Systemu Wykonawca zobowiązuje się do niezwłocznego i nieodpłatnego ich usunięcia w następującym czasie:
 - w przypadku zatrzymania działania Systemu czas reakcji Wykonawcy nie może być dłuższy niż 6 godzin od chwili zgłoszenia przez Zamawiającego,
 - w przypadku nieprawidłowości działania Systemu – 36 godzin od chwili zgłoszenia przez Zamawiającego.
20. W przypadku konieczności czasowego wstrzymania działania Systemu w związku z niezbędnymi pracami konserwacyjnymi lub bezpieczeństwem Wykonawca zobowiązany jest poinformować Zamawiającego o planowanej przerwie w dostępności Systemu w takim terminie, aby przerwa w działaniu Systemu nie wpłynęła na terminowość wypłat.
21. W razie zaistnienia nieprzewidzianych okoliczności uniemożliwiających internetowe przekazywanie plików przelewów, Zamawiający wymaga od Wykonawcy przygotowania procedury awaryjnej na wypadek konieczności zrealizowania zleceń płatniczych (np. alternatywny system bankowości elektronicznej, zbiór danych zapisanych na elektronicznych nośnikach).
22. W przypadku realizacji procedury awaryjnej w formie zbioru danych zapisanych na elektronicznych nośnikach informacji, Wykonawca umożliwi złożenie polecenia przelewu na elektronicznym nośniku zewnętrznym. Wykonawca zagwarantuje bezpieczny zapis zbiorów danych (np. poprzez zabezpieczenie pliku hasłem) na elektronicznym nośniku informacji.

Wprowadzenie procedury awaryjnej nastąpi niezwłocznie, na koszt Wykonawcy.
23. W przypadku określonym w pkt. 22 Wykonawca zobowiązuje się do odbioru elektronicznego nośnika informacji z siedziby Zamawiającego. Odbioru dokonywać będzie osoba posiadająca upoważnienie Wykonawcy. Zamawiający będzie informował Wykonawcę o terminie odbioru przygotowanej dokumentacji telefonicznie lub pocztą elektroniczną.
24. Wykonawca udostępni w sytuacji awaryjnej (bez dodatkowych opłat) wyciąg bankowy w formie papierowej.
25. Wykonawca przekaże Zamawiającemu aktualną „Instrukcję użytkownika Systemu” przed rozpoczęciem realizacji zamówienia oraz przeszkoli osoby wskazane przez Zamawiającego w zakresie: obsługi Systemu

(włącznie z obsługą plików przelewów i autoryzacji zleceń), realizowania zleceń płatniczych w przypadku awarii/braku dostępu do Systemu (procedura awaryjna).

26. Zamawiający dopuszcza możliwość wprowadzenia uzgodnień w zakresie szczegółowego sposobu realizacji świadczenia przez Wykonawcę usługi bankowości internetowej w formie *Porozumienia*, z zastrzeżeniem, że treść *Porozumienia* nie może naruszać warunków zamówienia postawionych przez Zamawiającego. Dokument porozumienia stanowić będzie *Załącznik* do umowy.
27. Zamawiający wymaga, aby wdrożenie Systemu (dot. Części I i Części II zamówienia) nastąpiło nie później niż do 16 grudnia 2025 r.