Załącznik nr 1 do SIWZ – Opis Przedmiotu Zamówienia

IZP.272.55.2020

Opis Przedmiotu Zamówienia

III. Opis przedmiotu zamówienia.

Przedmiotem zamówienia jest bankowa obsługa budżetu Powiatu Bieszczadzkiego wraz z jednostkami organizacyjnymi podległymi Powiatowi Bieszczadzkiemu w okresie od 01.01.2021 do 31.12.2024.

obejmująca następujące usługi:

1. Prowadzenie rachunków bankowych:

1.1. Otwarcie i likwidacja rachunku bieżącego, rachunków pomocniczych (w tym funduszy specjalnych i celowych, sum depozytowych), walutowych dla Powiatu Bieszczadzkiego wraz z jednostkami organizacyjnymi:

1.1.1. Zespół Szkół Licealnych im. Józefa Piłsudskiego w Ustrzykach Dolnych,
1.1.2. Bieszczadzki Zespół Szkół Zawodowych w Ustrzykach Dolnych
1.1.3. Bieszczadzki Zespół Placówek Szkolno Wychowawczych w Ustrzykach Dolnych
1.1.4. Poradnia Psychologiczno Pedagogiczna w Ustrzykach Dolnych
1.1.5. Powiatowy Zarząd Dróg w Ustrzykach Dolnych z/s w Ustjanowej
1.1.6. Powiatowe Centrum Pomocy Rodzinie w Ustrzykach Dolnych
1.1.7. Dom Pomocy Społecznej w Moczarach
1.1.8. Powiatowy Urząd Pracy w Ustrzykach Dolnych,
1.1.9. Powiatowy Inspektorat Nadzoru Budowlanego w Ustrzykach Dolnych,
1.1.10. Komenda Powiatowa Państwowej Straży Pożarnej w Ustrzykach Dolnych

zwanymi dalej Jednostkami.

W razie przekształcenia, połączenia lub utworzenia nowych Jednostek będą one obsługiwane przez Wykonawcę na warunkach określonych w SIWZ i ofercie Wykonawcy. Zamawiający oraz Jednostki będą zawierać z Wykonawcą odrębne umowy.

1.2. Oprocentowanie środków pieniężnych gromadzonych na rachunkach bankowych złotowych (bieżących, pomocniczych i walutowych z wyłączeniem rachunków, na których przechowywane są sumy depozytowe oparte będzie na zmiennej stopie procentowej WIBID 1M z ostatniego dnia roboczego miesiąca kalendarzowego, poprzedzającego okres obrachunkowy oraz marży zaoferowanej przez Wykonawcę. Naliczone odsetki podlegają kwartalnej kapitalizacji. Stopa procentowa będzie zmieniana w okresach miesięcznych. Dniem zmiany stopy procentowej będzie pierwszy dzień każdego miesiąca. O każdorazowej zmianie oprocentowania rachunków bankowych Zamawiający zostanie powiadomiony

pisemnie przez Wykonawcę, w terminie do 7 dnia nowego okresu odsetkowego lub gdy Wykonawca udostępni wysokość oprocentowania rachunków na każdym wyciągu bankowym oraz jeśli informacja ta będzie również dostępna w systemie bankowości elektronicznej.

1.2.1. Zamawiający zastrzega sobie swobodę lokowania wolnych środków w innych bankach zgodnie z art. 264 ust. 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz.U. z 2019 r. poz. 869 z późn. zm.).

1.3. Prowadzenie punktu kasowego.

2. Realizowanie bez ograniczeń kwotowych i ilościowych wpłat na rachunki Zamawiającego oraz Jednostek w siedzibie/oddziale/filii Wykonawcy lub innym punkcie wskazanym przez Wykonawcę na terenie Ustrzyk Dolnych bez żadnych dodatkowych opłat i prowizji.

3. Realizowanie bez ograniczeń kwotowych i ilościowych wypłat z rachunków Zamawiającego oraz Jednostek w siedzibie/oddziale/filii Wykonawcy lub innym punkcie wskazanym przez Wykonawcę na terenie Ustrzyk Dolnych bez żadnych dodatkowych opłat i prowizji.

3.1. Wykonawca zapewni wypłatę środków, bez wcześniejszego awizowania kwot do 20 tys. zł.

3.2. W przypadku zapotrzebowania, Wykonawca zapewni wypłatę zamówionej kwoty waluty obcej.

4. Zapewnienie systemu elektronicznej obsługi rachunków bankowych Zamawiającego i Jednostek.

4.1. Dokonywanie przelewów krajowych.

4.2. Możliwość usuwania, przeglądania i modyfikacji przelewów przed wysłaniem ich do Wykonawcy.

4.3. Uzyskiwanie przez właścicieli rachunków, bez zbędnej zwłoki, wiadomości o wszystkich operacjach i saldach na wszystkich rachunkach.

4.4. Składanie poleceń przelewu, w tym: poleceń przelewu zagranicznego ze wszystkich rachunków w ramach dostępnych środków.

4.5. Realizacja wszystkich poleceń przelewów do innych banków we wszystkie dni robocze roku.

4.6. Wykonawca zobowiązany jest zapewnić Zamawiającemu i Jednostkom możliwość automatycznej identyfikacji źródeł wpływów, poprzez określenie nazwy kontrahenta, tytułu płatności, daty dokonania wpłaty przez kontrahenta za pośrednictwem poczty lub innych sposobów wpłat.

4.7. Wykonawca będzie realizował przelewy wewnętrzne (w tym samym Banku) i zewnętrzne (na rachunki w innych bankach) w formie elektronicznej zgodnie ze złożonymi dyspozycjami osób uprawnionych do danego rachunku do wysokości środków znajdujących się na rachunku.

4.8. Dokonywanie przelewów w systemie ELIXIR i innych o podobnym charakterze oraz księgowanie przelewów III-sesji w tym samym dniu.

4.9. Generowanie i przekazywanie wyciągów.

4.9.1. Wyciągi bankowe będą generowane i przekazywane jako zestawienia operacji przeprowadzonych na poszczególnych rachunkach bankowych. Wykonawca zobowiązany jest udostępnić Zamawiającemu i Jednostkom wyciągi w formie pliku elektronicznego, z danego dnia, najpóźniej w ciągu 24 godzin, tj. w pierwszym dniu roboczym następującym po dniu operacji.

4.9.2. Wyciągi bankowe będą zawierały wszystkie informacje o płatnościach, jakie zostały zamieszczone przez kontrahentów w opisie płatności.

4.9.3. Przekazane przez Wykonawcę wyciągi bankowe muszą zawierać informacje tożsame z danymi umieszczonymi w systemie.

4.9.4. Wyciąg bankowy musi zawierać pełną nazwę rachunku, walutę rachunku, pełną nazwę posiadacza rachunku, informację o przeprowadzonych wpłatach, wypłatach, numer rachunku zleceniodawcy, odbiorcy i jego pełną nazwę, pełny tytuł płatności, datę realizacji transakcji, kurs jaki był zastosowany w przypadku operacji zagranicznych, informacje na temat otrzymanego kredytu, założonych lokat, kwotach i okresach naliczonych odsetek.

4.9.5. Na żądanie Zamawiającego, Wykonawca zobowiązany będzie przekazać w możliwie najkrótszym terminie informację o godzinie dokonania wpływu wpłaty kontrahenta na rachunek Zamawiającego i Jednostek oraz potwierdzić tę informację pisemnie w terminie dwóch dni roboczych od złożenia wniosku o tę informację.

4.10. Generowanie i drukowanie potwierdzeń przelewów.

4.11. Dostęp dla Jednostek do własnych rachunków.
4.12. Zapewnienie możliwości całodobowego korzystania z systemu bankowości elektronicznej.

4.13. Autoryzacja transakcji przez osoby uprawnione.

4.14. Przeszkolenie pracowników Zamawiającego i Jednostek w zakresie obsługi systemu bankowości elektronicznej w ciągu 5 dni roboczych od podpisania umowy lub w innym terminie po wcześniejszym uzgodnieniu z Zamawiającym i Jednostkami.

4.15. Informowanie niezwłocznie użytkowników o awariach systemu bankowości elektronicznej drogą e-mail na adres wskazany przez Zamawiającego i Jednostki lub w systemie bankowości elektronicznej.

4.16. Informowanie o przelewach odrzuconych przez Wykonawcę nie później niż do godz. 15:00 dnia roboczego, w którym zaszło zdarzenie. Niepoinformowanie o przelewie odrzuconym skutkować będzie zapłatą przez Wykonawcę na rzecz Zamawiającego lub Jednostki kwoty stanowiącej wysokość poniesionych przez Zamawiającego lub Jednostkę dodatkowych kosztów spowodowanych ww. sytuacją.

4.17. Informowanie użytkowników o planowanych aktualizacjach systemu bankowości elektronicznej z wyprzedzeniem minimum dwóch dni roboczych.

4.18. W przypadku braku możliwości np. z przyczyn technicznych dokonania przelewu w systemie bankowości elektronicznej, Wykonawca przyjmie i zapewni realizację przelewów w formie papierowej w cenie przelewów w formie elektronicznej.

5. Wydawanie i obsługa kart płatniczych:

5.1. Na wniosek Zamawiającego Wykonawca zapewni wydanie i obsługę debetowych imiennych kart płatniczych w ilości do 3 sztuk z możliwością ich zwiększenia.

5.2. Karty będą obsługiwały wydatki służbowe wskazanych osób, dokonywane podczas np. delegacji służbowych. Wydatki każdej karty będą dokonywane do wysokości środków, jakie będą przez Zamawiającego przyznane w ramach zasilenia rachunku karty lub do wysokości ustalonego limitu karty.

5.3. Wykonawca zapewni możliwość przeglądania transakcji dokonywanych za pomocą ww. kart.

5.4. Z tytułu czynności związanych z wystawieniem kart oraz obsługą transakcji kartami Zamawiający nie będzie ponosił żadnych kosztów

6. Udzielanie kredytu w rachunku bieżącym:

6.1. Możliwość zaciągania przez Zamawiającego w każdym roku budżetowym krótkoterminowego odnawialnego kredytu w rachunku bieżącym na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu powiatu do wysokości określonej każdorazowo w uchwale budżetowej.

6.2. Zabezpieczeniem kredytu będzie weksel własny in blanco.

6.3. Kredyt w rachunku bieżącym udzielony zostanie bez prowizji i opłat. Jedynym kosztem dla Zamawiającego będą odsetki od faktycznie wykorzystanego kredytu. Kredyt będzie oprocentowany według stawki WIBOR 1M z ostatniego dnia roboczego miesiąca kalendarzowego, poprzedzającego okres obrachunkowy i powiększonej o marżę Wykonawcy w wysokości określonej w ofercie. Marża jest stała w okresie obowiązywania umowy.

6.4. Wykonawca pobiera odsetki z rachunku wskazanego przez Zamawiającego w okresach miesięcznych w ostatnim dniu kalendarzowym miesiąca, w przypadku gdy jest to dzień wolny od pracy Wykonawca może pobrać odsetki w następnym dniu roboczym.

6.5. Spłata kredytu nastąpi z każdego wpływu na rachunek bieżący Zamawiającego.

6.6. Kapitał wraz z odsetkami za ostatni okres odsetkowy będą pobrane nie później niż 31 grudnia każdego roku budżetowego. Do naliczenia odsetek założono, iż miesiąc ma rzeczywistą liczbę dni, a rok 365/366 dni.

7. Warunki realizacji przedmiotu zamówienia:

7.1. Wykonawca będzie kapitalizował kwartalnie naliczone odsetki od środków zgromadzonych na rachunkach bankowych, najpóźniej w ostatnim dniu kwartału lub w dniu zamknięcia rachunku bankowego.

7.2. Wykonawca przyłączy nieodpłatnie system elektronicznej bankowości w siedzibie Zamawiającego oraz w siedzibach Jednostek w terminie umożliwiającym jego aktywację najpóźniej od 15.01.2021 r.

7.3. Wykonawca przeszkoli nieodpłatnie pracowników Zamawiającego i Jednostek w zakresie obsługi systemu elektronicznej bankowości, zarówno na etapie wdrożenia systemu jak i w trakcie eksploatacji.

7.4. Wykonawca będzie dokonywał aktualizacji, konserwacji i serwisowania systemu elektronicznej bankowości bezpłatnie.

7.5. Wykonawca nie będzie pobierał dodatkowych opłat i prowizji bankowej od przyznanego, lecz niewykorzystanego kredytu.

7.6. Po upływie umownego terminu świadczenia obsługi bankowej Wykonawca zamknie wszystkie rachunki oraz w ciągu 14 dni od zakończenia świadczenia obsługi bankowej bezpłatnie udostępni w formie elektronicznej historię rachunków Zamawiającego oraz Jednostek lub zapewni bezpłatnie dostęp do bankowości elektronicznej celem pobrania (wydrukowania) historii rachunków bankowych Zamawiającego oraz Jednostek.

7.7. Wykonawca zapewni realizację poleceń przelewów wewnętrznych (między rachunkami w tym samym banku) w czasie rzeczywistym bez dodatkowych opłat.

7.8. Wykonawca zapewni „wyzerowanie” rachunków bankowych zgodnie z dyspozycjami Zamawiającego i Jednostek, polegające na przekazaniu w ostatnim dniu roboczym każdego roku kwot pozostałych na rachunkach na wskazany rachunek bankowy.

8. Minimalne wymogi bezpieczeństwa systemu bankowości elektronicznej:

8.1. System oparty o zdalny dostęp z poziomu przeglądarek internetowych zainstalowany

na serwerze banku (system online, na stacji roboczej użytkownika nie jest instalowane dodatkowe oprogramowanie klienckie).

8.2. Możliwa praca wielu użytkowników z przyznawaniem uprawnień użytkownika na podstawie podanej nazwy użytkownika i hasła lub certyfikatu.

8.3. Umożliwienie pełnego zastosowania podpisu elektronicznego zgodnie z systemem pełnomocnictw, na różnych poziomach autoryzacji - z uwzględnieniem różnej klasy podpisów (w tym podpisy łączne) lub autoryzacji z wykorzystaniem jednorazowych kodów SMS z zachowaniem wszelkiej kombinacji podpisów.

8.4. Zapewnienie, że wszelka komunikacja poprzez system bankowości elektronicznej spełnia wysokie wymogi bezpieczeństwa, w tym przewiduje:

1) weryfikację uprawnień użytkownika na poziomie logowania do aplikacji na podstawie nazwy użytkownika i hasła lub certyfikatu;

2) identyfikację połączenia za pomocą np. haseł jednorazowych, sprawdzenie numeru IP nawiązującego połączenie w przypadku łączności przez Internet, weryfikacja historii połączeń.

8.5. Automatyczna blokada po kilkukrotnych próbach dostępu z błędnie podanym hasłem.

9. Wspólny Słownik Zamówień CPV:

66110000-4 Usługi bankowe

10. Zamawiający nie dopuszcza możliwości składania ofert częściowych.

11. Zamawiający nie dopuszcza możliwości składania ofert wariantowych.

12. Zamawiający nie przewiduje możliwości udzielenia zamówień, o których mowa w art. 67 ust. 1 pkt 6 ustawy PZP.

13. Zamawiający wymaga zatrudnienia przez Wykonawcę na podstawie umowy o pracę – w rozumieniu Kodeksu pracy - osób wykonujących następujące czynności w zakresie realizacji zamówienia:

1) przygotowywanie umowy kredytu w rachunku bieżącym;
2) sporządzanie opinii bankowych;
3) pisemne informowanie o godzinie dokonania wpływu wpłaty Kontrahenta na żądanie Zamawiającego.

14. W trakcie realizacji zamówienia Zamawiający uprawniony będzie do wykonywania czynności kontrolnych wobec Wykonawcy odnośnie spełniania przez Wykonawcę wymogu zatrudnienia na podstawie umowy o pracę osób wykonujących wskazane powyżej czynności.

Zamawiający będzie uprawniony w szczególności do:

1) żądania oświadczeń i dokumentów w zakresie potwierdzenia spełniania ww. wymogów i dokonywania ich oceny;

2) żądania wyjaśnień w przypadku wątpliwości w zakresie potwierdzenia spełniania ww. wymogów;

3) przeprowadzania kontroli na miejscu wykonywania świadczenia.

IV. Termin wykonania zamówienia.

Obsługa bankowa budżetu Powiatu Bieszczadzkiego wraz z jego jednostkami będzie wykonywana od dnia 01.01.2021 do 31.12.2024.