

SZCZEGÓŁOWY OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA

1. **Przedmiotem** zamówienia jest prowadzenie obsługi bankowej budżetu Powiatu Wołomińskiego oraz powiatowych jednostek organizacyjnych ujętych w załączniku Nr 1 do niniejszego zapytania. W trakcie realizacji zamówienia liczba jednostek oraz rachunków może ulec zmianie w zależności od potrzeb zamawiającego.
2. **Zakres** przedmiotu zamówienia obejmuje w szczególności :
 - a) otwarcie i prowadzenie rachunku bieżącego budżetu Powiatu Wołomińskiego
 - b) otwarcie, prowadzenie i likwidacja rachunków bieżących i pomocniczych PLN i EURO dla jednostek organizacyjnych ujętych w załączniku Nr 1 do niniejszego zapytania
 - c) prowadzenie rachunków walutowych dla budżetu powiatu oraz każdej jednostki organizacyjnej, która zgłosi zapotrzebowanie.
 - d) prowadzenie rachunków sum depozytowych w złotych polskich do obsługi kaucji, wadium, w ramach których Wykonawca zobowiąże się otworzyć dla każdej wpłaty odrębny mikro rachunek i naliczyć odsetki proporcjonalnie do kwoty zgromadzonego
3. **Zamawiający** zastrzega sobie prawo do zmiany liczby jednostek wskutek ewentualnych zmian organizacyjnych – obsługa nowych jednostek będzie prowadzona na warunkach zgodnych z zawartą Umową. Zamawiający zastrzega sobie prawo do rezygnacji z oprocentowania niektórych rachunków bankowych służących do ewidencji określonego projektu.
4. **W ramach** obsługi bankowej Wykonawca zobowiązany jest w szczególności do :

Usługi bezpłatne

 - 1) dokonywanie wszystkich przelewów elektronicznych w ramach banku oraz do innych banków , w tym zagranicznych a w przypadku braku możliwości wykonania przelewu elektronicznego (awaria systemu) przyjęcie przelewu papierowego,
 - 2) zapewnienie systemu bankowości elektronicznej do obsługi rachunków bankowych.
Wykonawca zapewni Zamawiającemu bez opłat i prowizji pracę w systemie elektronicznej obsługi rachunków, jednolitego dla rachunków bankowych wszystkich jednostek organizacyjnych Powiatu Wołomińskiego, przekazywanie oraz instalowanie wersji aktualizujących w okresie trwania umowy, świadczenie serwisu oprogramowania oraz zapewni wszystkie niezbędne urządzenia potrzebne do prawidłowego i bezpiecznego funkcjonowania systemu bankowości elektronicznej, jak np. tokeny, czytniki kart, karty do podpisu elektronicznego. Wykonawca będzie zobowiązany do konserwacji w/w urządzeń, w przypadku awarii systemu lub braku łączności z bankiem z winy banku – przyjmowanie i wydawanie zleceń płatniczych składanych na zewnętrznych nośnikach danych lub w formie pisemnej.
W ramach systemu elektronicznej obsługi rachunków bankowych Wykonawca zapewni Zamawiającemu:
 - a. uzyskanie w czasie rzeczywistym wiadomości o wszystkich operacjach i saldach na rachunkach bieżących i rachunkach pomocniczych zarówno zamawiającego jak i jego jednostek organizacyjnych.

- b. dostęp dla upoważnionych pracowników w formie elektronicznej do aktualnego salda i obrotów na rachunkach bankowych jednostek organizacyjnych Powiatu Wołomińskiego.
 - c. przeszukiwanie zbiorów wszystkich operacji na wszystkich rachunkach Zamawiającego wg operacji, nazwy kontrahenta, daty, okresu kwoty i innych możliwych do wyodrębnienia (od początku trwania umowy bez ograniczeń dat) ,
 - d. składanie poleceń przelewów krajowych i zagranicznych w ramach dostępnych środków z rachunków Zamawiającego i jednostek organizacyjnych powiatu
 - e. przelewy pomiędzy rachunkami w tym samym banku mają być realizowane w czasie rzeczywistym a także realizowanie przelewów do 1 mln PLN zarejestrowane w systemie bankowym do godziny 15.30 zostaną zrealizowane w tym samym dniu roboczym, a zarejestrowane po godzinie 15.30 zostaną zrealizowane najpóźniej w następnym dniu roboczym I sesją ELIXIR
 - f. wykonywanie przelewów z przyszłą datą realizacji,
 - g. potwierdzenie zrealizowanych przelewów (po realizacji przelewu informacja w systemie bankowości elektronicznej)
 - h. import przelewów przygotowanych w systemie finansowo-księgowym Zamawiającego do systemu bankowego wg. formatu wynikającego z systemu finansowo-księgowego, Powiat korzysta z systemu KSIĘGOWOŚĆ BUDŻETOWA – firmy U.I. INFO-SYSTEM oraz z systemu VULCAN
 - i. umożliwienie jednoczesnego **korzystania z bankowości elektronicznej** przez użytkowników operacji na różnych kontach.
 - j. możliwość drukowania wyciągów bankowych dla rachunków dostępnych w systemie z możliwością zapisu danych w formie plików PDF oraz drukowanie pojedynczych potwierdzeń transakcji uznaniowych i obciążeniowych zarejestrowanych na rachunkach bankowych dostępnych w systemie bankowości elektronicznej, wraz z możliwością zapisu danych w formacie plików PDF,
 - k. przechowywanie historii operacji na wszystkich rachunkach Zamawiającego w archiwum systemu co najmniej przez okres trwania umowy,
 - l. liczba użytkowników korzystających z systemu oraz stanowisk może się zmienić w okresie obowiązywania umowy, co nie stanowi zmian umowy i nie wymaga aneksu,
 - m. wykonawca zapewni przeszkolenie wskazanych przez Zamawiającego pracowników w zakresie obsługi systemu bankowości elektronicznej w zależności od potrzeb Zamawiającego,
 - n. Zamawiający będzie miał możliwość definiowania „ okno pracy” swoich użytkowników w systemie tzn. tak aby logowanie do systemu możliwe było tylko w określone dni tygodnia/godziny pracy oraz **IP komputera**
 - o. po zakończeniu realizacji umowy Wykonawca zobowiązany będzie przekazać w terminie 15 dni bazę danych z archiwum operacji na rachunki oraz słowniki z danymi wprowadzonymi przez Zamawiającego w formacie uzgodnionym z Zamawiającym,
- 3) Wykonawca udostępni Zamawiającemu, w formie elektronicznej, dzienne wyciągi bankowe na potwierdzenie stanu salda i operacji finansowych dokonanych danego

dnia. Wyciąg będzie udostępniany w następnym dniu roboczym po dniu, którego wyciąg będzie dotyczyć. Wyciągi powinny być numerowane, zawierać numerację stron oraz ilość wszystkich stron wyciągu, dodatkowo każdy wyciąg musi zawierać co najmniej następujące informacje: pełną nazwę rachunku, nazwę posiadacza rachunku, informację o przeprowadzonych wpłatach, numer rachunku beneficjenta, zleceniodawcy i jego pełną nazwę, tytuł płatności, datę wpłaty, kurs przeliczenia waluty obcej, jaki był zastosowany w przypadku operacji zagranicznych, kwotach i okresach naliczanych odsetek.

- 4) zerowanie rachunków bieżących i pomocniczych jednostek budżetowych Powiatu, zgodnie z dyspozycjami Starostwa Powiatowego jako jednostki samorządu terytorialnego oraz dyspozycjami kierowników jednostek budżetowych, polegające na przekazaniu z dniem 31 grudnia każdego roku kwot pozostałych na ww. rachunkach (np. odsetki bankowe) na rachunek bieżący Powiatu Wołomińskiego jako jednostki samorządu terytorialnego, bez opłat i prowizji.
- 5) Potwierdzenie sald bankowych na dzień 31.12. każdego roku dla Zamawiającego i jego jednostek organizacyjnych ,
- 6) Wpłaty gotówkowe lub wypłaty z rachunków bankowych Zamawiającego i jego jednostek organizacyjnych,
- 7) W przypadku awarii systemu bankowości elektronicznej lub innych trudnych do przewidzenia zdarzeń leżących po stronie Wykonawcy lub Zamawiającego, Wykonawca zapewni wyciągi bankowe w formie papierowej na wniosek Zamawiającego

Usługi płatne :

- 1) zlecenie przelewów za pośrednictwem systemu SORBNET
 - i. - polecenia przelewu składane pomiędzy jednostkami organizacyjnymi zamawiającego będą realizowane w czasie rzeczywistym,
 - ii. - wykonawca będzie realizował przelewy papierowe dokonywane przez Zamawiającego w sytuacjach awaryjnych,
- 2) wydawanie zaświadczeń bankowych i opinii o Powiecie i jego jednostek organizacyjnych o prowadzonych rachunkach,
- 3) potwierdzenie sald na rachunkach bankowych na żądanie Zamawiającego lub jego jednostek organizacyjnych,
- 4) wydawanie wyciągów bankowych w formie papierowej na wniosek Zamawiającego lub jego jednostek organizacyjnych
- 5) wydawanie druków czeków gotówkowych,
- 6) zamiana nominałów znaków pieniężnych na inne nominały (w tym bilonu).

5. Warunki wykonywania obsługi bankowej (bez dodatkowych opłat)

- możliwość wypłaty gotówki według nominałów określonych każdorazowo przez posiadaczy rachunków, (zgłoszenie na 2 dni przed terminem zapłaty)
- uruchomienie wydzielonego stanowiska lub umożliwienie obsługi pracownikowi Zamawiającego przekazującemu gotówkę - **obsługi bez kolejkowej.**
- zapewnienie dokonywania operacji bankowych oraz umożliwienie wpłat gotówkowych przez pracowników jednostek organizacyjnych Powiatu w ostatnim roboczym dniu roku kalendarzowego do godziny 13⁰⁰

- dokonane przez Zamawiającego wpłaty lub wypłaty będą księgowane na rachunkach Zamawiającego z datą wpłaty lub wypłaty,
- umożliwienie wglądu do rachunków jednostek pomocniczych Powiatu Wołomińskiego w systemie bankowości elektronicznej bez możliwości składania dyspozycji płatniczych,

6. Umożliwienie dokonania płatności przez kontrahentów na rzecz Zamawiającego za pomocą terminali kart płatniczych:

- a. Bank zainstaluje terminale w lokalizacjach wskazanych przez Zamawiającego;
- b. Bank w przypadku awarii terminala zobowiązany jest do niezwłocznej jego wymiany, nie później niż następnego dnia do godz. 10.00,
- c. w przypadku terminali Bank zobowiązuje się do szkolenia pracowników Zamawiającego (wszystkie podmioty) w zakresie akceptacji kart i obsługi zestawów, kontroli i monitorowania ryzyka oraz zapobiegania oszustwom kartowym, w tym wyjaśniania okoliczności dokonania transakcji przy użyciu karty skradzionej lub sfałszowanej, obsługi autoryzacji przez telefon,

7. Wykonawca zapewni obsługę kasową osób pobierających świadczenia z Funduszu Pracy, określonej trybem wypłat gotówkowych. Warunkiem koniecznym usługi jest jej realizacja w oddziałach, filiach, agencjach Wykonawcy w następujących miejscowościach: Ząbki, Zielonka, Wołomin (2 placówki na terenie Gminy Wołomin), Tłuszcz, Radzymin.

Usługa ma być realizowana w następujący sposób:

- zamawiający definiuje listę wypłat w postaci „paczki” tj. zbioru pojedynczych płatności krajowych dokonywanych we wskazanych miejscowościach, suma wypłat obciąża rachunek zamawiającego, ale nie jest wymagana blokada środków pieniężnych,
- paczka przesyłana jest drogą elektroniczną za pośrednictwem systemu bankowości elektronicznej,
- każda transakcja jest realizowana indywidualnie,
- wykonawca zobowiązany jest wysłać raport z realizacji „paczki” niezwłocznie po upływie terminu jej ważności.

Zamawiający dopuszcza możliwość realizacji usługi we wszystkich oddziałach (filiach), agencjach wykonawcy na terenie Powiatu Wołomińskiego.

8. Naliczanie i kapitalizowanie odsetek od środków na rachunkach będzie następować co miesiąc w ostatnim roboczym dniu miesiąca. Wysokość oprocentowania środków wyznaczana będzie każdego miesiąca, jako iloczyn średniej arytmetycznej wysokości stawki WIBID 1M z miesiąca poprzedzającego rozpoczęcie kolejnego okresu obrachunkowego oraz współczynnika, określonego w złożonej przez Bank ofercie. W przypadku likwidacji stawki WIBID 1M, zostanie ona zamieniona na stawkę, która zastąpi stawkę WIBID 1M, albo na stawkę najbardziej zbliżoną swoją wielkością i charakterem do stawki WIBID 1M. O wysokości oprocentowania w każdym miesiącu Bank zawiadomi Zamawiającego drogą elektroniczną, jeżeli informacja ta nie będzie ujęta w wyciągach bankowych. W przypadku ujemnej stawki WIBID 1M Bank nie nalicza oprocentowania.

9. Lokowanie wolnych środków obejmować będzie:

Oprocentowanie lokat na dłuższe terminy będzie każdorazowo negocjowane pomiędzy Wykonawcą a Zamawiającym .

10. Udzielenie kredytu w rachunku bieżącym budżetu Powiatu w tym:

- a. Bank udzieli Zamawiającemu kredytu odnawialnego w rachunku bieżącym budżetu Powiatu do wysokości 3.000.000 PLN
- b. Kredyt dostępny będzie przez cały czas trwania kilkuletniej umowy zawartej z Bankiem na obsługę budżetu. **Środki będą udostępniane na pisemną dyspozycję Zamawiającego w związku z podejmowanymi uchwałami budżetowymi do wysokości zapisanej w uchwale na dany rok budżetowy.** Z tytułu udzielenia kredytu w rachunku bieżącym budżetu Powiatu w okresie objętym zamówieniem Wykonawca nie pobiera żadnych innych opłat i prowizji. Nie przewiduje się **innego** prawnego zabezpieczenia kredytu.
- c. Koszt kredytu w rachunku bieżącym Powiatu stanowi oprocentowanie określone w oparciu o stawkę WIBOR 1M +/- marża banku
- d. Odsetki od wykorzystanego kredytu naliczane i **płatne** są w ostatnim dniu miesiąca kalendarzowego.
- e. W kolejnych latach objętych umową kredyt może ulec obniżeniu/podwyższeniu , w przypadku, gdy uchwała na dany rok budżetowy będzie określała niższy/wyższy limit.
- f. Spłata kredytu będzie zabezpieczona w następujący sposób:**

- weksel własny in blanco wystawiony przez Kredytobiorcę wraz z deklaracją wystawcy weksla i pisemnym oświadczeniem o poddaniu się egzekucji wystawcy weksla.

11. Obsługa kart przedpłaconych.

Na wniosek podmiotu biorącego udział w zamówieniu Wykonawca zobowiązany jest wydać karty przedpłacone oraz prowadzić ich obsługę przez okres obowiązywania umowy. Karty muszą być wydane dla Jednostek Organizacyjnych Powiatu z możliwością przypisania do rachunku bankowego **oraz** do dokonywania transakcji gotówkowych i bezgotówkowych. Wydatki z każdej karty będą dokonywane do wysokości środków, jakie zostaną przyznane przez Zamawiającego. Karty przedpłacone będą umożliwiały korzystania z sieci bankomatów Wykonawcy bez opłat i prowizji. Wysokość limitów przyznanych poszczególnym kartom zostanie ustalona w trakcie realizacji umowy

Zamawiający nie dopuszcza możliwości pobierania żadnych prowizji od zawartych transakcji bezgotówkowych w punktach sprzedaży. Karty wymagają zabezpieczenia kodem PIN.

12. Wymóg posiadania placówek. Zamawiający wymaga, żeby Wykonawca posiadał na terenie Gminy Wołomin przynajmniej 2 placówki (oddział, agencję lub filię), oraz 4 placówki na terenie Powiatu Wołomińskiego tj. Ząbki, Zielonka, Tłuszcz, Radzymin, która będzie przygotowana do obsługi podmiotów biorących udział w zamówieniu (w zależności od potrzeb jednostki) – załącznik nr 1 do zaproszenia

SKARBNIK POWIATU
Jadwiga Tomaszewicz

STAROSTA
Adam Lubiak