

SZCZEGÓŁOWY OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA

Przedmiotem zamówienia jest usługa polegająca na bankowej obsłudze budżetu Powiatu Wałeckiego wraz z jednostkami organizacyjnymi podległymi Powiatowi Wałeckiemu w okresie od dnia 1 kwietnia 2023 r. do dnia 31 marca 2026 r. 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 Wałeckiego wraz z jednostkami organizacyjnymi:
 - 1.1.1. Powiat Wałecki,
 - 1.1.2. Powiatowy Zarząd Dróg w Wałczu,
 - 1.1.3. Powiatowe Centrum Pomocy Rodzinie w Wałczu,
 - 1.1.4. Dom Pomocy Społecznej w Wałczu,
 - 1.1.5. I Liceum Ogólnokształcące im. Kazimierza Wielkiego z Oddziałami Mistrzostwa Sportowego w Wałczu,
 - 1.1.6. Powiatowe Centrum Kształcenia Zawodowego i Ustawicznego w Wałczu,
 - 1.1.7. Zespół Szkół nr 4 Rolnicze Centrum Kształcenia Ustawicznego w Wałczu,
 - 1.1.8. Placówka Opiekuńczo Wychowawcza typu Rodzinnego w Ostrowcu,
 - 1.1.9. Komenda Powiatowa Państwowej Straży Pożarnej w Wałczu,
 - 1.1.10. Powiatowy Inspektorat Nadzoru Budowlanego w Wałczu,
 - 1.1.11. Poradnia Psychologiczno - Pedagogiczna w Wałczu,
 - 1.1.12. Powiatowy Urząd Pracy w Wałczu,
 - 1.1.13. Powiatowy Zakład Aktywności Zawodowej w Wałczu, zwanymi dalej „Jednostkami”.

W razie przekształcenia, połączenia lub utworzenia nowych Jednostek będą one obsługiwane przez Wykonawcę na warunkach określonych w SWZ i ofercie Wykonawcy. Zamawiający oraz Jednostki będą zawierać z Wykonawcą odrębne umowy.
 - 1.2. Oprocentowaniu środków pieniężnych na wszystkich rachunkach bankowych Zamawiającego (w PLN) według zmiennej stawki WIBOR 1M skorygowanej (powiększonej/pomniejszonej) większym od zera, stałym i wiążącym w całym okresie obowiązywania umowy wskaźnikiem zaoferowanym przez Wykonawcę (z oferty), podanym z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku. W przypadku ujemnej stawki WIBOR 1M – oprocentowanie rachunków wynosić będzie 0,00%.
 - 1.3. 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 2022 r. poz. 1634 z późn. zm.).
2. Udzielaniu kredytu w rachunku bieżącym budżetu Powiatu, który zostanie przeznaczony na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu Powiatu na następujących warunkach:
 - 2.1. kredyt będzie miał charakter odnawialny w każdym roku budżetowym, każdorazowo uruchamiany będzie po przekazaniu Wykonawcy stosownej uchwały Rady Powiatu na dany rok budżetowy oraz podpisaniu umowy (aneksu do umowy) o kredyt,
 - 2.2. Wykorzystywanie kredytu będzie następowało poprzez obciążenie rachunku bieżącego Powiatu bez potrzeby dodatkowych dyspozycji Zamawiającego,
 - 2.3. w czasie trwania umowy Wykonawca zobowiązany jest udzielić kredytu do wysokości 6 000 000,00 zł.
 - 2.4. kredyt udzielony zostanie bez opłat i prowizji, a jedynym kosztem dla Zamawiającego będą odsetki od rzeczywiście wykorzystanej kwoty kredytu,

- 2.5. każdy wpływ na rachunek bieżący będzie powodował automatyczne zmniejszenie salda kredytu,
 - 2.6. kredyt będzie spłacany nie później niż ostatniego dnia roboczego danego roku, a w ostatnim roku obowiązywania umowy – do ostatniego dnia jej obowiązywania,
 - 2.7. oprocentowanie kredytu będzie opierało się o stopę WIBOR 1M skorygowaną (powiększoną/pomniejszoną) o zaoferowaną przez Wykonawcę stałą marżę (z oferty),
 - 2.8. zabezpieczenie kredytu w rachunku bieżącym budżetu Powiatu stanowić będzie weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową. Na wekslu złożona zostanie kontrasygnata Skarbnika Powiatu.
 - 2.9. w 2023 roku kredyt zostanie udostępniony od dnia 1 kwietnia,
 - 2.10. dla celu przygotowania oferty należy przyjąć stawkę WIBOR 1 M z dnia 27 lutego 2023 r. (tj. 6,91 %) oraz 275 dni wykorzystania kredytu w kwocie 6 mln zł.
3. 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 Miasta Wałcza bez żadnych dodatkowych opłat i prowizji.
 4. 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 Miasta Wałcza bez żadnych dodatkowych opłat i prowizji:
 - 4.1. Wykonawca zapewni wypłatę środków, bez wcześniejszego awizowania kwot do 50 tys. zł.
 - 4.2. W przypadku zapotrzebowania, Wykonawca zapewni wypłatę zamówionej kwoty waluty obcej.
 5. Zapewnienie systemu elektronicznej obsługi rachunków bankowych Zamawiającego i Jednostek, w tym:
 - 5.1. Dokonywanie przelewów krajowych i zagranicznych - także z datą przyszłą.
 - 5.2. Możliwość usuwania, przeglądania i modyfikacji przelewów przed wystaniem ich do Wykonawcy.
 - 5.3. Uzyskiwanie przez właścicieli rachunków, bez zbędnej zwłoki, wiadomości o wszystkich operacjach i saldach na wszystkich rachunkach.
 - 5.4. Składanie poleceń przelewu, w tym: poleceń przelewu zagranicznego ze wszystkich rachunków w ramach dostępnych środków.
 - 5.5. Realizacja wszystkich poleceń przelewów do innych banków we wszystkie dni robocze roku.
 - 5.6. 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.
 - 5.7. 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.
 - 5.8. Realizacja usługi zarządzania płatnościami z przyszłą datą płatności, umożliwiającej Zamawiającemu i Jednostkom składanie zleceń za pomocą systemu elektronicznej bankowości do 30 dni przed terminem ich realizacji bez ponoszenia dodatkowych kosztów.
 - 5.9. Dokonywanie przelewów w systemie ELIXIR i innych o podobnym charakterze oraz księgowanie przelewów III sesji w tym samym dniu.
 - 5.10. Generowanie i przekazywanie wyciągów:
 - 5.10.1. 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.

- 5.10.2. Wyciągi bankowe będą zawierały wszystkie informacje o płatnościach, jakie zostały zamieszczone przez kontrahentów w opisie płatności.
 - 5.10.3. Przekazane przez Wykonawcę wyciągi bankowe muszą zawierać informacje tożsame z danymi umieszczonymi w systemie.
 - 5.10.4. 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.
 - 5.10.5. Wyciąg bankowy winien zawierać separator tysięcy (grupujący, ułatwiający czytanie liczb).
 - 5.10.6. 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.
 - 5.11. Generowanie i drukowanie potwierdzeń przelewów.
 - 5.12. Dostęp dla Jednostek do własnych rachunków.
 - 5.13. Zapewnienie możliwości całodobowego korzystania z systemu bankowości elektronicznej. Abonament i aktywacja systemu bez opłat i prowizji.
 - 5.14. Autoryzacja transakcji przez osoby uprawnione.
 - 5.15. Przeszkolenie pracowników Zamawiającego i Jednostek w zakresie obsługi systemu bankowości elektronicznej w ciągu 5 dni roboczych od dnia podpisania umowy lub w innym terminie po wcześniejszym uzgodnieniu z Zamawiającym i Jednostkami.
 - 5.16. Informowanie o przelewach odrzuconych przez Wykonawcę nie później niż do godz. 16:00 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.
 - 5.17. Informowanie użytkowników o planowanych aktualizacjach systemu bankowości elektronicznej z wyprzedzeniem minimum 2 dni roboczych.
 - 5.18. Możliwość konfigurowania uprawnień do rachunków i konkretnych operacji dla poszczególnych użytkowników bankowości elektronicznej.
 - 5.19. 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.
6. Wydawanie i obsługa kart płatniczych:
 - 6.1. Na wniosek Zamawiającego Wykonawca zapewni wydanie i obsługę debetowych imiennych kart płatniczych w ilości do 3 sztuk z możliwością ich zwiększenia.
 - 6.2. 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.
 - 6.3. Wykonawca zapewni możliwość przeglądania transakcji dokonywanych za pomocą ww. kart.
 - 6.4. Z tytułu czynności związanych z wystawieniem kart oraz obsługą transakcji kartami Zamawiający nie będzie ponosił żadnych kosztów.
 7. Zapewnienie doradcy bankowego oraz doradcy technicznego dedykowanego, który będzie współpracował z Zamawiającym i Jednostkami w zakresie bankowej obsługi, bieżących kontaktów operacyjnych, realizacji zastrzeżeń, usuwania niezgodności itp. Kontakt z doradcą bankowym będzie odbywał się w sposób osobisty, telefonicznie lub e-mailowo.

8. Warunki realizacji przedmiotu zamówienia:
 - 8.1. Wykonawca posiada na terenie miasta Wałcza siedzibę/oddział/filię lub inny punkt przyjmujący wpłaty i dokonujący gotówkowych wypłat i prowadzący obrót bezgotówkowy.
 - 8.2. Wykonawca będzie kapitalizował miesięcznie naliczone odsetki od środków zgromadzonych na rachunkach bankowych, najpóźniej w ostatnim dniu miesiąca lub w dniu zamknięcia rachunku bankowego.
 - 8.3. Wykonawca przyłączy nieodpłatnie system elektronicznej bankowości w siedzibie Zamawiającego oraz w siedzibach Jednostek w terminie umożliwiającym jego aktywację najpóźniej od dnia 1 kwietnia 2023 r.
 - 8.4. Wykonawca przeszkoli nieodpłatnie pracowników Zamawiającego i Jednostek w zakresie obsługi systemu elektronicznej bankowości, zarówno na etapie wdrożenia systemu, jak i w trakcie eksploatacji.
 - 8.5. Wykonawca będzie dokonywał aktualizacji, konserwacji i serwisowania systemu elektronicznej bankowości bezpłatnie.
 - 8.6. 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.
 - 8.7. Wykonawca zapewni realizację poleceń przelewów wewnętrznych (między rachunkami w tym samym banku) w czasie rzeczywistym bez dodatkowych opłat.
 - 8.8. Wykonawca zapewni wydawanie opinii bankowych o prowadzonym rachunku oraz innych opinii i zaświadczeń niezwłocznie tj. do 3 dni roboczych od złożenia wniosku o wydanie opinii przez Zamawiającego lub Jednostki bez dodatkowych opłat.
 - 8.9. Pośrednictwo banku, jeśli jest wymagane, w przypadku dochodzenia roszczeń z gwarancji bankowych, ubezpieczeniowych i innych określonych w przepisach ustawy Prawo zamówień publicznych.
 - 8.10. 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.
 - 8.11. W przypadku uruchomienia przez Zamawiającego Punktu Obsługi Kasowej w Starostwie Powiatowym w Wałczu, Wykonawca zobowiązuje się do współpracy w zakresie przyjmowania wpłat przekazanych przez ww. Punkt Obsługi Kasowej bez dodatkowych opłat i prowizji.

9. Minimalne wymagania bezpieczeństwa systemu bankowości elektronicznej:
 - 9.1. 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).
 - 9.2. Możliwa praca wielu użytkowników z przyznawaniem uprawnień użytkownika na podstawie podanej nazwy użytkownika i hasła lub certyfikatu.
 - 9.3. 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 tokenów z zachowaniem wszelkiej kombinacji podpisów.
 - 9.4. Zapewnienie, że wszelka komunikacja poprzez system bankowości elektronicznej spełnia wysokie wymagania bezpieczeństwa, w tym przewiduje:
 - 9.4.1. Weryfikację uprawnień użytkownika na poziomie logowania do aplikacji na podstawie nazwy użytkownika i hasła lub certyfikatu.
 - 9.4.2. Identyfikację połączenia za pomocą np. haseł jednorazowych, sprawdzenie numeru IP nawiązującego połączenie w przypadku łączności przez Internet, weryfikacja historii połączeń.
 - 9.5. Automatyczna blokada po kilkukrotnych próbach dostępu z błędnie podanym hasłem.

10. Za świadczenie wszystkich usług objętych zamówieniem za wyjątkiem oprocentowania kredytu w rachunku bieżącym Powiatu Wykonawca będzie pobierał miesięczną opłatę ryczałtową z rachunku bieżącego Powiatu zgodnie ze złożoną ofertą czyli całkowitym kosztem Zamawiającego z tytułu zawartej umowy (poza oprocentowaniem kredytu w rachunku bieżącym) będzie wartość stanowiąca iloczyn opłaty miesięcznej i liczby miesięcy trwania umowy czyli 36.
- Wykonawca nie będzie pobierał żadnych innych opłat i prowizji, w tym również od kontrahentów Powiatu, za wyjątkiem wskazanych wyżej opłat. Wykonawca wkalkuluje w miesięcznej opłacie ryczałtowej koszt świadczenia wszelkich usług wymienionych w opisie zamówienia, za wyjątkiem oprocentowania kredytu w rachunku bieżącym Powiatu. Miesięczna opłata ryczałtowa będzie wyrażona w wartości brutto i będzie opłatą stałą, a Wykonawca w okresie realizacji zamówienia nie może żądać jej podwyższenia (Zamawiający nie przewiduje jej waloryzacji) za wyjątkiem sytuacji przewidzianych w ogólnych warunkach umowy.