

OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA

„Bankowa obsługa budżetu Powiatu Skarżyskiego oraz jednostek organizacyjnych powiatu”

Przedmiotem zamówienia jest kompleksowa obsługa bankowa budżetu Powiatu Skarżyskiego oraz niżej wymienionych jednostek organizacyjnych Powiatu w okresie od 01.10.2015r. do 30.09.2019 r.

1. Bankowa obsługa będzie dotyczyć obecnych i nowo powstałych w trakcie realizacji zamówienia jednostek organizacyjnych, funduszy celowych, rachunków dochodów własnych jednostek budżetowych i rachunków pomocniczych i polegać będzie na:

1. Bieżącej obsłudze bankowej:

a) otwarcie i prowadzenie rachunków bankowych bieżących i pomocniczych w złotych oraz w walucie obcej;

Zamawiający w okresie obowiązywania umowy zastrzega sobie prawo do: otwarcia innych rachunków bankowych bądź likwidacji rachunków bankowych na pisemny wniosek oraz potwierdzania otwarcia i zamknięcia rachunków bankowych. Otwieranie kolejnych rachunków bankowych będzie następowało w terminie uzgodnionym odrębnie przez strony nie później jednak niż w terminie dwóch dni roboczych od dnia złożenia przez Zamawiającego wniosku o otwarcie rachunku bankowego,

b) przyjmowanie wpłat gotówkowych dokonywanych przez osoby upoważnione działające w imieniu posiadaczy rachunków w kasach banku na wszystkie rachunki Zamawiającego,

c) dokonywanie wypłat gotówkowych w kasach banku przez osoby upoważnione, działające w imieniu posiadaczy rachunków za pomocą czeków,

d) realizacja bezpłatnych poleceń przelewów wewnętrznych na wszystkich rachunkach Zamawiającego w wersji elektronicznej i papierowej w razie awarii systemu elektronicznego,

e) realizacja poleceń przelewów zewnętrznych (w tym „masowe uznania”) na wszystkich rachunkach Zamawiającego w wersji elektronicznej i papierowej w razie awarii systemu elektronicznego. Przez usługę „masowe uznania” rozumie się możliwość wysłania przez Zamawiającego zbiorczego przelewu z rozksięgowaniem na konta beneficjentów ze stosownym uznaniem (stosowane w rozliczeniu wynagrodzeń pracowniczych oraz przesyłaniu świadczeń rodzinnych),

f) realizacja przelewów zagranicznych, zapewnienie realizacji transakcji walutowych związanych z dokonywaniem płatności walutowych,

g) realizacja wyłącznie dyspozycji oraz zleceń płatniczych podpisanych przez osoby upoważnione do dysponowania środkami na rachunku, wymienione

w karcie wzorów podpisów stanowiącej integralną część umowy,

- h) wykonywanie dyspozycji Posiadacza rachunków do wysokości pokrycia środków na rachunku lub w limicie kredytu otwartego w rachunku bieżącym,
- i) sporządzanie wyciągów bankowych w formie papierowej lub w formie pliku elektronicznego, przedstawiających obroty za okres jednodniowy na poszczególnych rachunkach bankowych: wyciąg bankowy musi zawierać pełną nazwę rachunku, numer rachunku, walutę rachunku, pełną nazwę posiadacza rachunku, wyciąg bankowy musi zapewnić możliwość identyfikacji źródeł przychodów, poprzez określenie nazwy kontrahenta, tytuł płatności (wszystkie informacje jakie zostały umieszczone przez kontrahentów w opisie płatności), daty obciążenia rachunku kontrahenta bądź też daty dokonania wpłaty przez kontrahenta za pośrednictwem poczty lub innych sposobów wpłaty, kwoty lub inne parametry uzgodnione pomiędzy Zamawiającym a Bankiem. Zakres informacji nie będzie wykraczał poza dostępny w systemie rozliczeń międzybankowych. - przekazane przez Bank wyciągi bankowe muszą zawierać informacje tożsame z danymi umieszczonymi w systemie bankowości elektronicznej,
- j) wydawanie blankietów czeków gotówkowych,
- k) zastrzeganie czeków zagubionych lub skradzionych,
- l) prowadzenie depozytu i kasy zapomogowo-pożyczkowej,
- m) instalacja i serwis elektroniczny systemu obsługi bankowej home-banking wraz z przeszkoleniem pracowników w zakresie obsługi programu (szkolenie musi odbyć się w siedzibie Zamawiającego). Program powinien umożliwić w szczególności:
 - dostęp do usług przez 24 godziny na dobę,
 - możliwość dokonywania przelewów bankowych,
 - dokonywanie operacji w czasie rzeczywistym,
 - generowanie daty i godziny operacji,
 - generowanie wydruków wyciągów bankowych,
 - generowanie wydruków potwierdzenia przelewów,
 - przechowywanie przelewów i wyciągów bankowych w archiwum systemu,
 - umożliwienie użytkownikowi dysponowania podpisem elektronicznym. Należy przyjąć jeden czytnik na jedną jednostkę organizacyjną oraz jeden dla Powiatu i Starostwa Powiatowego. Liczba użytkowników posiadających karty mikroprocesorowe – od 2-4 osób na każdą jednostkę organizacyjną oraz 4 osoby dla Powiatu i Starostwa Powiatowego łącznie,
 - dokonywanie autoryzacji (zatwierdzenia) jednego przelewu przez dwóch operatorów
 - dokonywanie autoryzacji wielu przelewów jednocześnie
 - zapewnienie wszelkich dodatkowych akcesoriów zapewniających bezpieczeństwo pracy dla użytkowników korzystających z usług aktywnych, a zwłaszcza dla podpisujących przelewy,
 - nadawanie nowych bądź zmiana istniejących uprawnień użytkowników systemu w dowolnym momencie obowiązywania umowy na podstawie pisemnej dyspozycji,

- wykonywanie analiz i raportów z operacji i transakcji za wskazane okresy z możliwością drukowania,
 - bezpieczny chroniony hasłami dostęp do kont bankowych,
 - prowadzenie serwisu oprogramowania, przekazywanie i instalowanie wersji aktualizujących, usuwanie awarii w możliwie najkrótszym czasie
 - jednoczesne funkcjonowanie wszystkich stanowisk w tym samym czasie (wymóg systemu wielostanowiskowego);
 - informowanie użytkowników o wszystkich istotnych sprawach związanych z systemem bankowości elektronicznej (np. informacjach o awariach, aktualizacjach, przelewach odrzuconych przez bank)
 - przeniesienie istniejącej w systemie bankowości elektronicznej listy kontrahentów w ramach usługi bankowości elektronicznej wraz ze wszystkimi danymi dotyczącymi kontrahentów istniejącymi w danym systemie,
 - oprogramowanie bankowe umożliwiające obsługę wczytywania zewnętrznych plików w formie elixir,
- n) wyznaczenie jednego doradcy klienta dla Starostwa Powiatowego i innych jednostek organizacyjnych Powiatu,
- o) naliczanie oprocentowania od środków na rachunkach w rozliczeniach miesięcznych, oprocentowanie zmienne ustalane jest na poziomie stawki WIBID 1 M x stały współczynnik określony w zgłoszonej ofercie. Współczynnik stały w okresie obowiązywania umowy,
- p) automatyczne przeksięgowanie w ostatnim dniu każdego miesiąca naliczonych na ostatni dzień miesiąca odsetek od środków na rachunkach pomocniczych powiatowych jednostek budżetowych na wskazane przez Zamawiającego rachunki,
- q) zerowanie rachunków bieżących i pomocniczych jednostek budżetowych Powiatu, zgodnie z dyspozycjami, polegające na przekazaniu z dniem 31 grudnia każdego roku kwot pozostałych na ww. rachunkach na wskazany przez Zamawiającego rachunek,
- r) zapewnienie możliwości korzystania ze skrytki depozytowej,
- s) raz w tygodniu możliwość bezpłatnej zamiany kwoty 1.000 zł, na mniejsze nominały wg ustalonej, stałej ilości sztuk i nominałów, po wcześniejszym uzgodnieniu telefonicznym godziny odbioru bilonu,
- t) wydawanie na pisemne lub telefoniczne zlecenie Zamawiającego zaświadczeń i opinii bankowych,
- u) W razie potrzeby wydanie i możliwość korzystania z karty płatniczej bez ponoszenia dodatkowych opłat związanych z jej wydaniem,
- v) odpowiedzialność Banku za straty poniesione z tytułu nieterminowej i nieprawidłowej realizacji dyspozycji Posiadacza rachunków. Za każdy dzień przekroczenia terminu realizacji dyspozycji Posiadacza rachunków Bank zapłaci odsetki za zwłokę według stopy ustawowej,
- w) odpowiedzialność Banku za dokonywanie wypłaty z rachunku po otrzymaniu zgłoszenia utraty czeku lub blankietów czeku,
- x) zapewnienie obsługi zamawiającego i jego jednostek podległych co najmniej w jednej placówce na terenie miasta Skarżysko-Kamienna.

2. Lokowanie środków na rachunkach Powiatu Skarżyskiego:

- a) możliwość deponowania środków na lokatach terminowych w tym:
 - automatycznego (bez dodatkowych formalności) lokowania środków pieniężnych, w tym na lokaty typu OVERNIGHT znajdujących się na rachunku bieżącym Powiatu- ostatnia operacja danego dnia, powrót środków pieniężnych z lokaty wraz z należnymi odsetkami będzie pierwszą operacją na rachunku bieżącym Powiatu następnego dnia. Oprocentowanie liczone jako dzienna stawka WIBID 1M x współczynnik określony w złożonej ofercie. Współczynnik stały w okresie obowiązywania umowy,
 - przyjmowanie zleceń utworzenia lokat bankowych na warunkach negocjowanych przez telefon,
- b) Bank zobowiązuje się umieszczać na lokatach overnight i na lokatach weekendowych środki pieniężne pozostające na rachunkach bankowych na koniec dnia roboczego, w przypadku gdy oprocentowanie tychże lokat jest wyższe niż na rachunku bieżącym;
- c) Lokowaniu podlegają środki pozostające na rachunku bieżącym Zamawiającego. W przypadku, w którym na innych rachunkach niż bieżące (wskazanych przez Zamawiającego) na koniec dnia znajdują się środki (saldo dodatnie) lokowaniu podlegają wszystkie salda rachunków Zamawiającego.

3. Kredyt odnawialny w rachunku bieżącym budżetu Powiatu Skarżyskiego:

- a) Wykonawca zobowiązany będzie udzielić Powiatowi Skarżyskiemu, na jego wniosek, w każdym roku obowiązywania umowy, kredytu odnawialnego w rachunku bieżącym budżetu Powiatu w wysokości wynikającej z uchwały budżetowej Powiatu Skarżyskiego na dany rok budżetowy z terminem spłaty 31 grudnia każdego roku,
- b) Powyższe będzie corocznie regulowane aneksem stanowiącym załącznik do umowy zawartej w wyniku udzielenia niniejszego zamówienia. W związku z powyższym dopuszcza się zmiany umowy w tym zakresie,
- c) Powiat Skarżyski przeznaczy środki kredytu w rachunku bieżącym na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetowego,
- d) Uruchomienie kredytu będzie następować bez żadnych prowizji i opłat,
- e) Wykonawca nie będzie pobierał prowizji i opłat od niewykorzystanej części kredytu,
- f) Kredyt powinien zostać postawiony do dyspozycji w ciągu dwóch dni od daty złożenia wniosku,
- g) Odsetki należne Wykonawcy od kredytu obliczane będą na podstawie salda rachunku bieżącego budżetu Powiatu Skarżyskiego od rzeczywistego zadłużenia,
- h) Kredyt oprocentowany będzie według dziennej stawki bazowej WIBOR 1M powiększonej o marżę wykonawcy w wysokości określonej w złożonej ofercie, stałą w okresie obowiązywania zamówienia,
- i) Odsetki od wykorzystywanego kredytu naliczane będą w miesięcznych okresach obrachunkowych, przy czym pierwszy okres rozpoczyna się od dnia postawienia

kredytu do dyspozycji Zamawiającego, kolejne okresy liczone są od następnego dnia po zakończeniu poprzedniego okresu, ostatni okres obrachunkowy kończy się w dniu poprzedzającym dzień ostatecznego spłacenia kredytu,

- j) Zabezpieczeniem roszczeń Wykonawcy z tytułu udzielenia Powiatowi Skarżyskiemu kredytu w rachunku bieżącym będzie weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową. Dopuszcza się również jako zabezpieczenie - oświadczenie kredytobiorcy o poddaniu się egzekucji,
- k) Uruchomienie procedury kredytowej w rachunku bieżącym nastąpi z chwilą złożenia stosownego wniosku przez Posiadacza rachunku na podstawie upoważnienia wydanego przez Radę Powiatu w uchwale budżetowej na dany rok budżetowy.

Inne postanowienia

1. Realizacja przedmiotu umowy w zakresie instalacji systemu elektronicznej obsługi rachunków we wskazanych jednostkach odbywać się będzie na sprzęcie komputerowym tych jednostek.
2. Umowa ogólna zostanie zawarta z Powiatem Skarżyskim na wykonanie obsługi bankowej budżetu Powiatu jako jednostki samorządu terytorialnego i Starostwa Powiatowego w Skarżysku - Kamiennej jako jednostki budżetowej. Umowa ta będzie zawierać wszystkie elementy składające się na przedmiot zamówienia. Umowa ta może odsyłać do umów szczególnych np. umowy dotyczącej usług bankowości elektronicznej, umowy dotyczącej kredytu krótkoterminowego w rachunku bieżącym. W przypadku wystąpienia umów szczególnych ich ilość będzie uzgadniana z Wykonawcą, który zostanie wyłoniony w wyniku postępowania przetargowego.
3. Z poszczególnymi jednostkami organizacyjnymi Powiatu zostaną zawarte odrębne umowy na obsługę bankową na warunkach będących przedmiotem zamówienia publicznego według jednolitego wzoru umowy ustalonego z wybranym Wykonawcą, z uwzględnieniem zmian wynikających ze specyfiki jednostki.
4. Zastrzega się iż w całym okresie obowiązywania umowy ilość rachunków bankowych jak również ilość jednostek organizacyjnych może ulec zmianie.
5. Zastrzega się aby wszystkie jednostki organizacyjne Powiatu miały takie same prawo do zawarcia umów na wykonanie bankowej obsługi na warunkach będących przedmiotem zamówienia publicznego. W przypadku łączenia, przekształcania jednostek organizacyjnych, utworzenia nowych jednostek organizacyjnych Powiatu Wykonawca podpisze z nimi umowę na prowadzenie obsługi bankowej na takich samych zasadach i warunkach jakie zostaną zawarte w umowach podpisanych z Wykonawcą.
6. Ze względu na zmienność stawki bazowej WIBOR i WIBID, niezależnej od Wykonawcy i Zamawiającego faktyczna cena usługi nie może być określona w dniu rozstrzygnięcia przetargu. Oprocentowanie środków pieniężnych gromadzonych na rachunku i oprocentowanie kredytu w ramach rachunku służy

jedynie do porównania i wyboru oferty najkorzystniejszej.

7. Na potrzeby wyliczenia ceny ofertowej oraz pozostałych kryteriów oceny ofert należy przyjąć przez cały okres realizacji zamówienia średnią wartość WIBOR 1M i WIBID 1M na dzień 29.05.2015r.
8. Szczegółowa dokumentacja finansowa Zamawiającego znajduje się na stronie <http://powiat.skarzyski.lo.pl/> w Zakładce Finanse Powiatu.

Dodatkowe informacje:

lp	Treść	liczba/wartość	
1	ilość posiadanych rachunków bankowych	120	
2	ilość dokonanych przelewów w bankowości elektronicznej ze wszystkich posiadanych rachunków w 2014 roku	66114	
3	ilość dokonanych przelewów zagranicznych w 2014 roku	20	
4	ilość przekazywanych przelewów w formie papierowej miesięcznie	0	
5	ilość wpłat gotówkowych (liczba oraz kwota)	901	2 100 322,87
6	ilość wypłat gotówkowych (liczba i kwota)	203	511 832,61
7	ilość użytkowników bankowości elektronicznej	84	