

Dział II. Opis przedmiotu zamówienia

Przedmiot zamówienia

Przedmiotem zamówienia jest usługa polegająca na obsłudze bankowej budżetu Powiatu Płockiego tj. obsługa bankowa 20 jednostek wchodzących w skład struktury organizacyjnej Powiatu przez okres 5 lat. Obsługa bankowa budżetu Powiatu Płockiego obejmować będzie:

1. Bieżącą obsługę bankową budżetu Powiatu Płockiego w zakresie:

- 1) Otwarcia i prowadzenia Rachunku Bieżącego Budżetu Powiatu Płockiego.
- 2) Otwarcia i prowadzenia wszelkich typów rachunków bankowych tj. rachunków bieżących i pomocniczych dla Starostwa Powiatowego i jednostek organizacyjnych według załącznika Nr 1 do Opisu przedmiotu zamówienia. W trakcie realizacji zamówienia liczba jednostek oraz rachunków może ulec zmianie w zależności od potrzeb Zamawiającego.
- 3) Otwieranie i prowadzenie rachunków bankowych w walucie obcej (euro).
- 4) Obsługi operacji finansowych budżetu Powiatu na poziomie Starostwa Powiatowego i jednostek organizacyjnych z zastosowaniem jednolitych procedur.
- 5) **Zapewnienie przez Wykonawcę z dniem 1 lipca 2020 roku obsługi kasowej w budynku Starostwa Powiatowego w Płocku, ul. Bielska 59 w pomieszczeniu o powierzchni ok. 14 m². Punkt kasowy ma być czynny w poniedziałki, wtorki, czwartki i piątki w godzinach od 7³⁰ do 15¹⁵, natomiast w środy od 8⁰⁰ do 16⁴⁵. Wszelkie zmiany w miarę potrzeb Zamawiającego będą uzgadniane z Wykonawcą. Osoba zatrudniona w punkcie Kasowym musi być pracownikiem banku. Warunki korzystania z pomieszczeń Starostwa Powiatowego w Płocku określi odrębna umowa zawarta z Bankiem. Punkt kasowy musi być wyposażony w terminal umożliwiający dokonywanie płatności kartą. Na terenie budynku Starostwa Powiatowego w Płocku Wykonawca musi zapewnić bankomat.**
Ze względu na charakter zamówienia Wykonawca zobowiązany będzie do świadczenia usługi obsługi bankowej budżetu Powiatu Płockiego przez własną placówkę (oddział, filia) mającą siedzibę na terenie miasta Płocka.
- 6) **Bezpłatnego przeprowadzania wszelkiego rodzaju rozliczeń pieniężnych pomiędzy:**
 - a) Rachunkiem bieżącym Budżetu Powiatu a rachunkami pomocniczymi Budżetu Powiatu;
 - b) Rachunkiem Bieżącym Budżetu Powiatu lub pomocniczymi a rachunkami bieżącymi lub pomocniczymi jednostek organizacyjnych Powiatu;
 - c) Rachunkiem Bieżącym Starostwa Powiatowego (jednostka budżetowa) a rachunkami pomocniczymi Starostwa Powiatowego;
 - d) Rachunkiem Bieżącym Budżetu Powiatu lub pomocniczymi a rachunkiem bieżącym lub pomocniczymi Starostwa Powiatowego (jednostka budżetowa);
 - e) Rachunkami bieżącymi a pomocniczymi w obrębie poszczególnych jednostek organizacyjnych Powiatu;
 - f) Przyjmowania wpłat gotówkowych na wszystkie rachunki bieżące i pomocnicze jednostek Powiatu Płockiego w punkcie kasowym oraz oddziale banku i dokonywania wypłat gotówkowych, przeciętna miesięczna wysokość wpłat gotówkowych wynosi 320.000,00 zł.
- 7) Realizacji przelewów przez bank (obciążenie konta Zamawiającego) w danym dniu, przy ich złożeniu przez Zamawiającego do godziny 12⁰⁰. Przelewy złożone po tej godzinie zostaną przekazane do realizacji najpóźniej w następnym dniu roboczym.
- 8) Oprocentowanie środków znajdujących się na wszystkich rachunkach Budżetu Powiatu, Starostwa Powiatowego i jednostek organizacyjnych Powiatu o stawkę WIBID 1M +/- marża Banku.

2. Lokowanie środków

- 1) Przyjmowanie na autolokaty ON, zgodnie z dyspozycją jednostki (Zamawiającego) środków finansowych przy zastosowaniu marży określonej dla autolokat ON przy czym minimalna wysokość autolokaty ON, wynosi 3.000,00 zł (bez odrębnej codziennej dyspozycji Zamawiającego).
- 2) Oprocentowanie lokat na dłuższe terminy będzie każdorazowo negocjowane pomiędzy Zamawiającym a Wykonawcą lub innymi bankami, przy czym Wykonawca gwarantuje, że oprocentowanie dla lokat na dłuższe okresy niż ON, będzie dla Zamawiającego korzystniejsze niż dla lokat ON.

3. Udzielenie kredytu w Rachunku Bieżącym Budżetu Powiatu Płockiego

- 1) Bank udzieli Zamawiającemu kredytu odnawialnego w ramach Rachunku Bieżącego Budżetu Powiatu do wysokości 3.000.000,00 PLN.
- 2) Koszt kredytu w Rachunku Bieżącym Budżetu Powiatu stanowi oprocentowanie określone w oparciu o stopę WIBOR 1M +/- marża banku.
- 3) Z tytułu udzielenia kredytu w Rachunku Bieżącym Budżetu Powiatu w okresie objętym zamówieniem Wykonawca nie pobiera żadnych innych opłat i prowizji z wyjątkiem prowizji przygotowawczej zawartej w kryteriach oceny ofert. Nie przewiduje się prawnego zabezpieczenia kredytu.
- 4) Odsetki od wykorzystanego kredytu naliczane są w okresach miesięcznych i stają się należne Bankowi w ostatnim dniu miesiąca rozliczeniowego.

4. Zasady współpracy w zakresie przepływu informacji między Zamawiającym a Wykonawcą w trakcie świadczenia usług oraz system bankowości elektronicznej

- 1) Bank zobowiązany jest wyznaczyć osobę lub osoby w Banku pełniące funkcje Doradcy Bankowego Powiatu Płockiego odpowiedzialne za kontakty operacyjne z Zamawiającym.
- 2) Bank zobowiązany jest dostarczyć wszelkich niezbędnych informacji na temat operacji prowadzonych w ramach obsługi bankowej.
- 3) Bank zobowiązany jest zapewnić w pełni funkcjonalny system bankowości elektronicznej wraz z bezpłatnym zainstalowaniem odpowiedniego oprogramowania w ilości terminali zgodnej z wymaganiami Zamawiającego oraz bezpłatnie przeszkolić pracowników we wszystkich jednostkach podległych. Instalacja oprogramowania w terminalach będzie następowała z wykorzystaniem stacji roboczych komputerów PC będących w dyspozycji Zamawiającego. W pierwszej kolejności Bank winien uwzględnić instalację oprogramowania w Starostwie Powiatowym w Płocku. Zakres i tryb obsługi (ilości rachunków oraz rodzaj) może ulec zmianie w trakcie trwania umowy w zależności od potrzeb i wymagań wynikających z funkcjonowania Powiatu Płockiego i jego jednostek organizacyjnych. Obejmowanie przez Bank obsługą kolejnych rachunków i nowo powstałych jednostek, będzie odbywało się zgodnie z opisem przedmiotu zamówienia i ofertą. Bank nie będzie pobierał żadnych opłat abonamentowych za korzystanie z systemu bankowości elektronicznej.
- 4) System musi spełniać wymogi systemu wielostanowiskowego tj. umożliwiać jednoczesne funkcjonowanie wszystkich terminali w tym samym czasie. Oznacza to, że w każdym czasie do sieci może być podłączona dowolna ilość terminali i praca żadnego z nich nie blokuje innego i nie ma zjawiska tzw. „kolejek”.
- 5) System bankowości elektronicznej musi umożliwiać realizowanie i autoryzowanie co najmniej następujących czynności bankowych:
 - a) dokonywanie przelewów – umożliwiające jednorazowe wysłanie grupy przelewów w dostosowaniu do okresu lub terminu rozliczeniowego (np. płatność wobec ZUS, US itp.),
 - b) zakładanie autolokat bankowych (przez Wykonawcę),
 - c) zlecenia krajowe w ramach systemu bankowości elektronicznej mają być dostosowane do formatu Elixir (lub nowszy).

6) System bankowości elektronicznej musi zapewnić szybki i łatwy dostęp do aktualnych informacji o stanie środków na rachunku (-ach) oraz przeprowadzonych transakcjach, a w szczególności:

- a) przy wszelkiego rodzaju transakcjach musi zawierać co najmniej: kwotę zlecenia, dane zleceniodawcy, dane odbiorcy, tytuł płatności, datę transakcji, itp.,
- b) tworzenie raportów z operacji na poszczególnych rachunkach – zarówno dla grupy rachunków, jak i dla określonego rachunku. Raporty muszą mieć możliwość sortowania i podglądu wybranego typu operacji,
- c) podgląd aktualnego salda na wybranym rachunku lub określonej grupie rachunków,
- d) pobierania wyciągów w postaci plików,
- e) możliwość importu przelewów do systemu w formie plików tekstowych.

7) Bank zobowiązany jest umożliwić pełne zastosowanie podpisu elektronicznego w ramach systemu bankowości elektronicznej.

8) Wszelka komunikacja z bankiem poprzez system bankowości elektronicznej musi spełniać wysokie wymagania bezpieczeństwa w tym w szczególności: zabezpieczenie przed manipulacją poprzez hasło transmisyjne, zastosowanie indywidualnych plików transmisyjnych, szyfrowaną transmisję danych, automatyczną blokadę po trzeciej próbie dostępu z błędnie podanym hasłem. Zakres odpowiedzialności za wejście do systemu osób nieuprawnionych zostanie określony w umowie.

9) Bank zobowiązany jest udzielić Powiatowi Płockiemu wsparcia technicznego w zakresie systemu bankowości elektronicznej, przeszkolenia pracowników, dostarczenia instrukcji oprogramowania.

5. Przechowywanie przedmiotów wartościowych w depozycie

6. Wydawanie blankietów czekowych oraz zaświadczeń

7. Wydawanie osobom upoważnionym wyciągów bankowych

8. Zobowiązania Banku w zakresie:

1) Rozpoczęcie realizacji zamówienia – realizacja nastąpi z dniem 01.07.2020 roku.

2) Dokonania otwarcia rachunków dla 20 jednostek wchodzących w skład struktury organizacyjnej Powiatu Płockiego z dniem 01.07.2020 roku.

3) Zainstalowanie oprogramowania w terminalach wskazanych przez Zamawiającego wraz z przeszkoleniem pracowników - w terminach uzgodnionych między Zamawiającym a Wykonawcą. Zamawiający przewiduje wdrożenie w okresie 1 miesiąca od dnia obowiązywania umowy.

9. Określona liczba jednostek organizacyjnych powiatu oraz liczba rachunków i produktów bankowych stanowią podstawę do opisu przedmiotu zamówienia dla celów przeprowadzonego postępowania i wyboru najkorzystniejszej oferty. W trakcie realizacji zamówienia liczba jednostek, rachunków i produktów będzie zależała od określonych potrzeb Zamawiającego, a koszty z nimi związane będą wynikały z warunków określonych w przetargu (lub korzystniejszych).

Termin realizacji zamówienia 01.07.2020r. – 30.06.2025r.

ZAŁĄCZNIKI:

1) Załącznik nr 1 do opisu przedmiotu zamówienia – wykaz jednostek organizacyjnych i rachunków Powiatu Płockiego

2) Załącznik nr 2 do opisu przedmiotu zamówienia – szacunkowa ilość produktów bankowych