

Obsługa bankowa budżetu Powiatu Tarnobrzskiego w latach 2023-2027

Szczegółowy opis przedmiotu zamówienia

§ 1

1 Przedmiotem zamówienia jest bankowa obsługa budżetu Powiatu Tarnobrzskiego wraz z jednostkami organizacyjnymi podległymi Powiatowi Tarnobrzkiemu w okresie od **15.04.2023 r.** do **14.04.2027 r.**, obejmująca następujące usługi:

1. Prowadzenie rachunków bankowych.

1.1. Otwarcie i likwidacja rachunku bieżącego, rachunków pomocniczych i walutowych dla Powiatu Tarnobrzskiego oraz rachunków bieżących i pomocniczych, rachunków funduszy specjalnych i celowych, rachunków sum depozytowych, walutowych dla Starostwa Powiatowego w Tarnobrzegu wraz z jednostkami organizacyjnymi podległymi Powiatowi Tarnobrzkiemu:

- a) Powiatowe Centrum Pomocy Rodzinie
 - b) Poradnia Psychologiczno – Pedagogiczna w Nowej Dębie
 - c) Powiatowy Inspektorat Nadzoru Budowlanego
 - d) Powiatowy Urząd Pracy
 - e) Zarząd Dróg Powiatu Tarnobrzskiego
 - f) Centrum Wsparcia i Rehabilitacji Społecznej w Gorzycach
 - g) Środowiskowy Dom Samopomocy w Gorzycach
 - h) Specjalny Ośrodek Szkolno-Wychowawczy w Grębowie
 - i) Zespół Szkół Nr 1 w Nowej Dębie
 - j) Zespół Szkół Nr 2 w Nowej Dębie
 - k) Zespół Szkół w Gorzycach
 - l) Dom Pomocy Społecznej w Nowej Dębie
 - m) Dom Dziecka w Skopaniu
 - n) Dom dla Dzieci w Skopaniu
 - o) Centrum Opieki nad Dzieckiem w Skopaniu
 - p) Dom dla Dzieci i Młodzieży w Skopaniu
- zwanych łącznie Jednostkami.

2. Prowadzenie rachunku bieżącego, rachunków pomocniczych i walutowych dla Powiatu Tarnobrzskiego oraz rachunków bieżących i pomocniczych, rachunków funduszy specjalnych i celowych, rachunków sum depozytowych, walutowych dla Starostwa Powiatowego w Tarnobrzegu wraz z Jednostkami.

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

3. Wykonawca zobowiązany jest otworzyć na rzecz Zamawiającego i Jednostek rachunki w liczbie niezbędnej do prowadzenia prawidłowej gospodarki finansowej.
4. Wykonawca zobowiązany jest prowadzić na rzecz Zamawiającego i Jednostek rachunki w liczbie niezbędnej do prowadzenia prawidłowej gospodarki finansowej.
5. 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, kwoty wpłaty lub innych parametrów uzgodnionych pomiędzy Zamawiającym a Wykonawcą.

6. Wykonawca będzie realizował przelewy wewnętrzne w formie elektronicznej lub papierowej zgodnie ze złożonymi dyspozycjami osób uprawnionych do danego rachunku do wysokości środków znajdujących się na rachunku.
7. Wykonawca będzie realizował przelewy zewnętrzne w formie elektronicznej lub papierowej zgodnie ze złożonymi dyspozycjami osób uprawnionych do danego rachunku do wysokości środków znajdujących się na rachunku.
8. Każdorazowo po dokonaniu płatności (każdego dnia roboczego), system musi zapewnić dostęp do danych o wypłacie środków (wszystkie informacje, jakie będą umieszczone na przelewie), niezbędnych do przeprowadzenia księgowania zrealizowanych wypłat, zgodnie z zasadami ewidencji księgowej obowiązującej jednostkę samorządu terytorialnego.
9. Przyjmowanie wpłat i realizowanie wypłat gotówkowych dla Zamawiającego i Jednostek na podstawie pisemnej dyspozycji przez osoby uprawnione. Wypłaty gotówkowej dokonuje się osobie wskazanej w liście wypłat za okazaniem dokumentu tożsamości.

§ 2

Zapewnienie systemu elektronicznej obsługi rachunków bankowych Zamawiającego i Jednostek, w tym:

1. Dokonywanie przelewów krajowych i zagranicznych – także z datą przyszłą, tworzenie poleceń zapłaty, lokowanie wolnych środków (z zastrzeżeniem § 7).
2. Możliwość usuwania, przeglądania i modyfikacji przelewów przed wysłaniem ich do Wykonawcy.
3. Uzyskiwanie przez właścicieli rachunków, bez zbędnej zwłoki, wiadomości o wszystkich operacjach i saldach na wszystkich rachunkach.
4. Składanie poleceń przelewu, w tym: poleceń przelewu zagranicznego ze wszystkich rachunków w ramach dostępnych środków.
5. Realizacja wszystkich poleceń przelewów do innych banków we wszystkie dni robocze roku.
6. Dokonywanie przelewów w systemie ELIXIR i innych o podobnym charakterze oraz księgowanie przelewów III-sesji ELIXIR w tym samym dniu.
7. Generowanie i drukowanie wyciągów.
8. Zapewnienie bezproblemowej współpracy z systemem finansowo – księgowym, tj. dostosowanie formatu danych z systemu bankowego do stosowanego u Zamawiającego i jego Jednostek systemu finansowo – księgowego oraz przeniesienie bazy danych z obecnie wykorzystywanego systemu bankowości elektronicznej niezwłocznie po podpisaniu umowy.
9. Generowanie i drukowanie potwierdzeń przelewów.
10. Dostęp dla Jednostek do własnych rachunków.
11. Zapewnienie możliwości całodobowego korzystania z systemu bankowości elektronicznej. Abonament i aktywacja systemu bez opłat i prowizji.
12. Autoryzacja transakcji przez osoby uprawnione.
13. Przeszkolenie pracowników Zamawiającego i Jednostek w zakresie obsługi systemu bankowości elektronicznej w terminie do 14.04.2023 r. W przypadku wydłużenia się procedury wyboru wykonawcy, jeśli uniemożliwi to rozpoczęcie świadczenia usługi w terminie od dnia 14.04.2023 r., przeszkolenie pracowników Zamawiającego i Jednostek nastąpi w ciągu 5 dni roboczych po dniu podpisania umowy.
14. Informowanie niezwłocznie użytkowników o awariach systemu bankowości elektronicznej drogą e-mail na adres wskazany przez Zamawiającego i Jednostki.
15. 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.
16. Informowanie użytkowników o planowanych aktualizacjach systemu bankowości elektronicznej z wyprzedzeniem minimum dwóch dni roboczych.

17. Możliwość konfigurowania uprawnień do rachunków i konkretnych operacji dla poszczególnych użytkowników bankowości elektronicznej.

§ 3

Generowanie i przekazywanie wyciągów bankowych.

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.
2. Wyciągi bankowe będą zawierały wszystkie informacje o płatnościach, jakie zostały zamieszczone przez kontrahentów w opisie płatności.
3. Przekazane przez Wykonawcę wyciągi bankowe muszą zawierać informacje tożsame z danymi umieszczonymi w systemie.
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. Wyciąg bankowy winien zawierać separator, a kwota na wyciągu winna zawierać separator tysięcy (grupujący, ułatwiający czytanie liczb).
6. Na żądanie Zamawiającego, Wykonawca zobowiązany będzie przekazać w możliwie najkrótszym terminie informację o godzinie dokonania wpływu wpłaty kontrahenta na rachunek Zamawiającego i potwierdzić tę informację pisemnie w terminie dwóch dni roboczych od złożenia wniosku o tę informację.

§ 4

W celu realizacji czynności związanych z udzieleniem kredytu w rachunku bieżącym (podstawowym) budżetu Powiatu ustala, że:

- 1) Bank udzieli kredytu w rachunku bieżącym (podstawowym) budżetu Powiatu do wysokości określonej w uchwale Rady Powiatu Tarnobrzieskiego w sprawie uchwalenia budżetu Powiatu na dany rok;
- 2) kredyt będzie udzielany automatycznie w przypadku zlecenia płatności w wysokości przekraczającej stan środków na rachunku bieżącym budżetu Powiatu lub na wniosek Powiatu w innych przypadkach;
- 3) kredyt w rachunku bieżącym udzielany jest bez jakichkolwiek prowizji i opłat;
- 4) wykorzystywanie kredytu następować będzie przez realizację dyspozycji Powiatu w formie bezgotówkowej w ciężar rachunku podstawowego nr;
- 5) dyspozycje powodujące przekroczenie kwoty limitu kredytowego, o którym mowa w pkt 1, nie będą przez Bank realizowane;
- 6) oprocentowanie wykorzystanego kredytu w rachunku bieżącym (podstawowym) Budżetu Powiatu jest określone w oparciu o stopę WIBOR 1M i stałą marżę Banku w wysokości;
- 7) przez wykorzystaną kwotę kredytu należy rozumieć kwotę faktycznie wykorzystanych środków;
- 8) odsetki od wykorzystanej kwoty kredytu będą naliczane w okresach miesięcznych;
- 9) dla potrzeb naliczania odsetek przyjmuje się, że rok ma 365 dni, a miesiąc rzeczywistą liczbę dni;
- 10) bank poinformuje Powiat o wysokości należnych bankowi odsetek od wykorzystanego kredytu w terminie trzech dni roboczych po zakończeniu okresu odsetkowego poprzez przekazanie noty odsetkowej;
- 11) odsetki, o których mowa w pkt. 10, pobierane są przez Bank 5-tego dnia roboczego następnego miesiąca, z rachunku wskazanego przez Powiat;
- 12) odsetki nie podlegają kapitalizacji;

- 13) spłata kredytu następuje z najbliższych wpływów na rachunek bez dodatkowej dyspozycji Powiatu, przed wszystkimi innymi płatnościami;
- 14) całkowita spłata kredytu będzie następować nie później niż 31 grudnia każdego roku budżetowego (kalendarzowego), w którym kredyt został zaciągnięty, a w 2027 roku - nie później niż do dnia zakończenia obowiązywania umowy.

§ 5

1. Bank będzie dokonywał automatycznie lokowania środków pozostających na rachunku bieżącym (podstawowym) budżetu Powiatu na koniec dnia roboczego w formie lokaty O/N lub weekendowej na kwotę sald rachunków zamawiającego, w przypadku gdy oprocentowanie lokaty będzie korzystniejsze od oprocentowania rachunku.
2. Lokowane środki oprocentowane są w oparciu o stopę WIBID 1 M i stałą marżę Banku w wysokości
3. Odsetki od lokat O/N i weekendowych naliczane są w trybie dziennym i przekazywane na rachunek bieżący Powiatu. Środki z lokaty O/N i weekendowej dostępne są na odpowiednich rachunkach następnego dnia roboczego od godziny 7.30.
4. Powiat może składać dyspozycje otwarcia rachunków, na których środki pozostające na koniec dnia roboczego nie podlegają lokowaniu.
5. Lokowanie środków na lokacie O/N lub weekendowej nie jest dokonywane na żadnym rachunku Powiatu w ostatnim dniu roboczym każdego roku.
6. W okresie od ostatniego dnia roboczego roku kalendarzowego do pierwszego dnia roboczego roku następnego środki będą podlegały oprocentowaniu w wysokości równej stawce przyjętej dla lokat O/N objętych obsługą bankową.

§ 6

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.

§ 7

W przypadku braku możliwości np. z przyczyn technicznych dokonania przelewów w systemie elektronicznej obsługi rachunków bankowych, Wykonawca przyjmie i zapewni realizację przelewów w formie papierowej w cenie przelewów w formie elektronicznej.

§ 8

Zapewnienie doradcy bankowego oraz doradcy technicznego dedykowanego do współpracy z Zamawiającym.

1. Wykonawca zobowiązany jest wyznaczyć osobę, która będzie współpracowała z Zamawiającym i Jednostkami w zakresie bankowej obsługi, bieżących kontaktów operacyjnych, realizacji zastrzeżeń Zamawiającego i Jednostek, usuwania niezgodności itp. Kontakt z doradcą bankowym będzie odbywał się w sposób osobisty, telefonicznie lub e-mailowo.
2. Wykonawca zobowiązany jest również wyznaczyć doradcę technicznego odpowiedzialnego za współpracę w obszarze technicznym, tj. w zakresie obsługi i działania systemu.

§ 10

Warunki realizacji przedmiotu zamówienia:

1. Wykonawca zapewni wykonywanie czynności związanych z przedmiotem zamówienia w dni robocze tj. od poniedziałku do piątku w godz. 7.30 – 16:00. Wykonawca zrealizuje w tym samym dniu dyspozycje (przelewy) elektroniczne i papierowe złożone do godziny 14:30.
2. Wykonawca w momencie podpisania umowy musi posiadać na terenie miasta Tarnobrzega siedzibę lub oddział, lub filię, lub inny punkt przyjmujący wpłaty i dokonujący gotówkowych wypłat i prowadzący obrót bezgotówkowy. Realizacja wpłat i wypłat gotówkowych dla Zamawiającego i Jednostek odbywać się będzie od poniedziałku do piątku w godz. 9:00 – 16:00 w oddziale / filii banku Wykonawcy.
3. Wykonawca przyłączy nieodpłatnie system elektronicznej bankowości w siedzibie Zamawiającego oraz w siedzibach pozostałych Jednostek w terminie do 14 dni od podpisania umowy z możliwością aktywacji od 15.04.2023 r.
4. Wykonawca przeszkoli nieodpłatnie pracowników Jednostek w zakresie obsługi systemu elektronicznej bankowości, zarówno na etapie wdrożenia systemu jak i w trakcie eksploatacji.
5. Wykonawca będzie dokonywał aktualizacji, konserwacji i serwisowania systemu elektronicznej bankowości bezpłatnie.
6. Po upływie umownego terminu świadczenia obsługi bankowej Wykonawca zamknie wszystkie rachunki oraz na wniosek Zamawiającego, bezpłatnie udostępni w formie pisemnej historię rachunków Zamawiającego oraz Jednostek.
7. Wykonawca zapewni wydawanie opinii bankowych o prowadzonym rachunku oraz innych opinii i zaświadczeń niezwłocznie od złożenia wniosku o wydanie opinii przez Zamawiającego lub Jednostki bez dodatkowych opłat.
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.

§ 11

W razie potrzeby Zamawiającego udostępnienie w siedzibach jednostek budżetowych Powiatu Tarnobrzkiego usługi realizowania płatności na rzecz zamawiającego za pomocą terminala kart płatniczych, w tym:

1. zainstalowanie 1 przenośnego terminala w Starostwie Powiatowym,
2. zainstalowanie terminali w jednostkach w razie potrzeby Zamawiającego,
3. zapewnienie identyfikacji opłat na wyciągu bankowym z określeniem danych kontrahenta, tytułu wpłaty i kwoty oraz innych danych niezbędnych do przeprowadzenia księgowania zrealizowanych operacji, zgodnie z zasadami ewidencji księgowej obowiązującej jednostkę samorządu terytorialnego,
4. zapewnienie serwisu.

§ 12

Minimalne wymagania bezpieczeństwa systemu bankowości elektronicznej:

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).
2. Możliwa praca wielu użytkowników z przyznawaniem uprawnień użytkownika na podstawie podanej nazwy użytkownika i hasła lub certyfikatu.
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.
4. Zapewnienie, że wszelka komunikacja poprzez system bankowości elektronicznej spełnia wysokie wymagania bezpieczeństwa, w tym przewiduje:
 - a) weryfikację uprawnień użytkownika na poziomie logowania do aplikacji na podstawie nazwy użytkownika i hasła lub certyfikatu;

- b) identyfikację połączenia za pomocą np. haseł jednorazowych, sprawdzenie numeru IP nawiązującego połączenie w przypadku łączności przez Internet, weryfikacja historii połączeń.
5. Automatyczna blokada po kilkukrotnych próbach dostępu z błędnie podanym hasłem.

§ 13

1. Bank zobowiązany jest do pokrycia wszystkich udokumentowanych przez Powiat strat wynikłych z braku możliwości prowadzenia operacji bankowych z przyczyn leżących po stronie Banku.
2. Bank ponosi pełną odpowiedzialność za zrealizowanie transakcji nieautoryzowanej przez Powiat z tytułu wejścia do systemu osób nieuprawnionych, w wysokości strat poniesionych przez Powiat.