

Załącznik Nr 2 do SWZ

Opis Przedmiotu Zamówienia (OPZ)

„ Bankowa obsługa budżetu Powiatu Zduńskowolskiego oraz jednostek organizacyjnych powiatu ”

I. Opis przedmiotu zamówienia

Przedmiotem zamówienia jest bankowa obsługa budżetu Powiatu Zduńskowolskiego oraz jego jednostek organizacyjnych na okres 48 miesięcy od daty podpisania umowy jednak nie wcześniej niż od dnia 01.06.2025 r polegająca na:

- 1) **prowadzeniu rachunków bankowych w PLN i walutach wymienialnych Starostwa Powiatowego** oraz jednostek organizacyjnych Powiatu Zduńskowolskiego w tym powiatowych służb, inspekcji i straży, wymienionych w Załączniku nr 3 z uwzględnieniem zapisu, iż w przypadku połączenia, przekształcenia lub utworzenia nowych jednostek organizacyjnych powiatu, winny być takie same warunki współpracy jak dla Starostwa oraz wszystkich obecnie funkcjonujących jednostek,
- 2) **udzielaniu kredytu krótkoterminowego**, odnawialnego w rachunku bieżącym w każdym roku obowiązywania umowy na bieżące pokrycie niedoboru budżetu,
- 3) **dostarczaniu i pełnej obsłudze systemu bankowości elektronicznej** w tym:
 - a) możliwości zastosowania elektronicznego systemu obsługi rachunku z siedziby Starostwa i pozostałych jednostek, wymienionych w Załączniku nr 3 do SWZ z uwzględnieniem zapisu, iż w przypadku połączenia, przekształcenia lub utworzenia nowych jednostek organizacyjnych powiatu, winny być takie same warunki współpracy jak dla Starostwa oraz wszystkich obecnie funkcjonujących jednostek,
 - b) prowadzenie rozliczeń w systemie ELIXIR, SORBNET, SWIFT, SEPA i innych o podobnym charakterze.

II. Wymagania dotyczące wykonawców i przedmiotu zamówienia

1. Prowadząc rachunki bankowe Wykonawca nie może pobierać opłat i prowizji bankowych od:
 - 1) wpłat gotówkowych i bezgotówkowych dokonywanych na rzecz Powiatu i jednostek wymienionych w Załączniku Nr 3 do SWZ z uwzględnieniem zapisu, iż w przypadku połączenia, przekształcenia lub utworzenia nowych jednostek organizacyjnych powiatu, Wykonawca winien stosować takie same warunki współpracy jak dla Starostwa oraz wszystkich obecnie funkcjonujących jednostek,
 - 2) wypłat gotówkowych i bezgotówkowych dokonywanych z rachunku Powiatu i jednostek wymienionych w Załączniku Nr 3 do SWZ z uwzględnieniem zapisu, iż w przypadku połączenia, przekształcenia lub utworzenia nowych jednostek organizacyjnych powiatu, Wykonawca winien stosować takie same warunki współpracy jak dla Starostwa oraz wszystkich obecnie funkcjonujących jednostek,
 - 3) otwarcia i likwidacji w systemie bankowości elektronicznej rachunku bankowego (w PLN i walucie obcej) stanowiącego subkonto rachunku podstawowego budżetu Powiatu i jednostek

wymienionych w Załączniku Nr 3 do SWZ z uwzględnieniem zapisu, iż w przypadku połączenia, przekształcenia lub utworzenia nowych jednostek organizacyjnych powiatu, Wykonawca winien stosować takie same warunki współpracy jak dla Starostwa oraz wszystkich obecnie funkcjonujących jednostek,

- 4) wyciągów z rachunku bankowego Powiatu i jednostek wymienionych w Załączniku Nr 3 generowanych i pobieranych w formie elektronicznej z uwzględnieniem zapisu, iż w przypadku połączenia, przekształcenia lub utworzenia nowych jednostek organizacyjnych powiatu, Wykonawca winien stosować takie same warunki współpracy jak dla Starostwa oraz wszystkich obecnie funkcjonujących jednostek,
- 5) przygotowania historii rachunku za określony przedział czasowy dla Powiatu i jednostek wymienionych w Załączniku Nr 3 do SWZ z uwzględnieniem zapisu, iż w przypadku połączenia, przekształcenia lub utworzenia nowych jednostek organizacyjnych powiatu, Wykonawca winien stosować takie same warunki współpracy jak dla Starostwa oraz wszystkich obecnie funkcjonujących jednostek,
- 6) wydawania czeków w wersji elektronicznej,
- 7) wydawania zaświadczeń i opinii dla rachunków prowadzonych w PLN i walutach obcych,
- 8) dokonywania przelewów krajowych i zagranicznych w systemie bankowości elektronicznej,
- 9) zlecania doradcy bankowemu otwarcia i likwidacji rachunku bankowego (w PLN i walucie obcej), wydawania wyciągów z rachunku bankowego w formie papierowej, realizowania przelewów papierowych, wydawania blankietów czekowych w formie papierowej- w przypadku awarii systemu bankowości elektronicznej,
- 10) z tytułu czynności związanych z wydawaniem kart, obsługą transakcji dokonywanych kartami oraz zastrzeganiem w przypadku utraty i reklamacji.

Na wniosek Zamawiającego Wykonawca zobowiązany jest do wydawania kart płatniczych systemu Visa i/ lub Mastercard przypisanych do rachunków bankowych z indywidualnym miesięcznym limitem wydatków na każdą kartę.

Karty powinny umożliwiać dokonywanie płatności bezgotówkowych oraz wypłat gotówkowych, w kraju i za granicą.

Wydatki każdej karty będą dokonywane do wysokości limitu określonego przez Zamawiającego na karcie.

Zamawiający dopuszcza rozliczanie kart w okresie miesięcznym, Transakcje realizowane w grudniu, powinny być rozliczone nie później niż 31 grudnia danego roku kalendarzowego. W ostatnim roku obowiązywania umowy, nie później niż ostatniego dnia obowiązywania umowy. Obecne zapotrzebowanie na karty wynosi 1 szt., Zamawiający zastrzega możliwość zwiększenia ilości kart bez ponoszenia dodatkowych kosztów.

2. Wykonawca będzie otwierał i zamykał rachunki bankowe dla wniosków złożonych do godziny 12.00 w dniu złożenia wniosku, dla pozostałych wniosków w następnym dniu roboczym. Dopuszcza się możliwość otwierania i zamykania rachunków bankowych przez Zamawiającego poprzez bankowość elektroniczną.
3. Zamawiający zastrzega, iż w okresie obowiązywania umowy ilość rachunków bankowych, jak również ilość jednostek organizacyjnych powiatu może ulec zmianie.
4. W przypadku połączenia, przekształcenia lub utworzenia nowych jednostek organizacyjnych powiatu, Wykonawca winien stosować takie same warunki współpracy jak dla Starostwa oraz wszystkich obecnie funkcjonujących jednostek, wymienionych w Załączniku Nr 3 do SWZ.
5. Wykonawca winien zapewnić bezkosztowe zainstalowanie i pełną obsługę systemu bankowości elektronicznej zgodnie z wymaganiami informatycznymi i poziomem bezpieczeństwa Zamawiającego, w tym również przeszkolenie pracowników Starostwa i pozostałych jednostek wymienionych w Załączniku Nr 3 z uwzględnieniem zapisu, iż w przypadku połączenia, przekształcenia lub utworzenia nowych jednostek organizacyjnych powiatu, Wykonawca winien stosować takie same warunki współpracy jak dla Starostwa oraz wszystkich obecnie funkcjonujących jednostek. Wykonawca pokryje straty Zamawiającego z tytułu dopuszczenia przez system do zrealizowania transakcji nieautoryzowanych/niewłaściwie autoryzowanych (np. przez nieuprawnionego użytkownika, ponad limit).
6. Wykonawca winien udostępnić bezkosztowo możliwość dokonywania płatności przez kontrahentów w siedzibie Powiatu i pozostałych jednostek, wymienionych w Załączniku Nr 3 do SWZ z uwzględnieniem zapisu, iż w przypadku połączenia, przekształcenia lub utworzenia nowych jednostek organizacyjnych powiatu, Wykonawca winien stosować takie same warunki współpracy jak dla Starostwa oraz wszystkich obecnie funkcjonujących jednostek, za pomocą terminali POS, kart płatniczych bez ponoszenia opłat i prowizji.

System umożliwiający dokonywanie płatności przez kontrahentów w siedzibie Zamawiającego i pozostałych jednostek, wymienionych w Załączniku Nr 3 do SWZ z uwzględnieniem zapisu, iż w przypadku połączenia, przekształcenia lub utworzenia nowych jednostek organizacyjnych powiatu, Wykonawca winien stosować takie same warunki współpracy jak dla Starostwa oraz wszystkich obecnie funkcjonujących jednostek, za pomocą terminali POS, kart płatniczych winien funkcjonować w oparciu o następujące wymagania Zamawiającego:

- 1) Wykonawca winien oddać Zamawiającemu w nieodpłatne użytkowanie zestawu terminali POS do obsługi transakcji dokonanych za ich pomocą kartami wydanymi w ramach międzynarodowych systemów płatniczych (wszystkie karty systemu Visa i MasterCard jako niezbędne minimum), także z wykorzystaniem technologii zbliżeniowej.

Aktualne zapotrzebowanie na terminale POS określa się na 14 szt, przy czym Zamawiający zastrzega sobie możliwość zwiększenia ich do 16 sztuk .

Wykonawca wyposaży Zamawiającego w terminale POS w terminie do 14 dni od dnia złożenia pisemnego zapotrzebowania,

- 2) koszty instalacji, konfiguracji, wynajmu oraz serwisowania terminali pokrywa Wykonawca,
 - 3) wszelkie opłaty i prowizje od transakcji płatniczych dokonywanych za pośrednictwem kart płatniczych będą ponoszone przez Wykonawcę,
 - 4) Wykonawca zobowiązuje się do obsługi technicznej i rozliczania transakcji bezgotówkowych, obsługi procesu autoryzacji transakcji, przetwarzania i przesyłania komunikatów autoryzacyjnych oraz generowania danych w postaci wyciągu transakcji bez pobierania opłat i prowizji,
 - 5) Zamawiający zobowiązuje się zapewnić bezpieczną usługę związaną z dokonywaniem i rozliczaniem transakcji dokonywanych kartami płatniczymi,
 - 6) uznanie rachunku z tytułu opłat wniesionych za pośrednictwem terminali płatniczych nastąpi nie później niż następnego dnia roboczego po dokonaniu płatności za pomocą terminalu,
 - 7) w przypadku awarii zestawu POS Wykonawca zobowiązany jest do niezwłocznej naprawy/wymiany zestawu, nie później niż drugiego dnia po skutecznym przekazaniu przez Zamawiającego informacji, że nastąpiła awaria POS'a,
 - 8) Wykonawca zobowiązuje się do pełnej obsługi procesu reklamacji transakcji i przejęcia odpowiedzialności za nieprawidłowości, które nie powstały z winy Zamawiającego i winy posiadacza karty.
7. System elektronicznej obsługi rachunków bankowych Powiatu i jednostek wymienionych w Załączniku Nr 3 z uwzględnieniem zapisu, iż w przypadku połączenia, przekształcenia lub utworzenia nowych jednostek organizacyjnych powiatu, Wykonawca winien stosować takie same warunki współpracy jak dla Starostwa oraz wszystkich obecnie funkcjonujących jednostek, winien umożliwiać:
- 1) dokonywanie przelewów krajowych i zagranicznych- także z datą przyszłą, tworzenie poleceń zapłaty,
 - 2) usuwanie, przeglądanie i modyfikację przelewów przed wysłaniem ich do Wykonawcy
 - 3) uzyskiwanie w czasie rzeczywistym wiadomości o wszystkich operacjach i saldach na wszystkich rachunkach jednostek,
 - 4) składanie poleceń przelewu, w tym: poleceń przelewu zagranicznego ze wszystkich rachunków w ramach dostępnych środków. Przy realizacji operacji walutowych związanych z dokonywaniem rozliczeń krajowych i zagranicznych, koszty banku zagranicznego nie będą obciążały Zamawiającego,

- 5) otwarcie i likwidację rachunku bankowego (w PLN i walucie obcej),
 - 6) generowanie czeków w wersji elektronicznej,
 - 7) obsługę w języku polskim,
 - 8) konieczność weryfikacji rachunków na białej liście,
 - 9) dostęp do systemu tylko dla uwierzytelnionych użytkowników poprzez zapewnienie jednoznacznej identyfikacji użytkownika w procesie logowania (unikalność identyfikatorów i zmiany hasła),
 - 10) możliwość pracy ciągłej przez okres do 20 min przed automatycznym wylogowaniem,
 - 11) zapewnienie prawidłowej pracy w przypadku korzystania ze wszystkich typów przeglądarek internetowych niezależnie od ustawionej rozdzielczości i wielkości okna w przeglądarce,
 - 12) autoryzacja zleceń i działań w systemie przy wykorzystaniu klucza podpisu zachowanego na karcie mikroprocesorowej, zewnętrznym nośniku danych lub certyfikatu kwalifikowanego. Autoryzacja będzie możliwa przy wykorzystaniu zewnętrznych urządzeń takich jak czytniki kart lub inne służące do zapisania klucza podpisu,
 - 13) dokonywanie przelewów krajowych i zagranicznych – także z datą przyszłą, pozwalające na jednorazowe wysyłanie grupy przelewów w okresie rozliczeniowym (np. płatności wobec ZUS, US). Złożenie polecenia przelewu musi być możliwe również w przypadku braku środków na jego wykonanie, a transakcja zostanie zrealizowana natychmiast po pojawieniu się odpowiedniego salda rachunku,
 - 14) grupowanie przelewów w paczki z możliwością podpisania zestawu przelewów przed wysyłką do Wykonawcy,
 - 15) dokonywanie przelewów przy pomocy systemu bankowości elektronicznej między jednostkami organizacyjnymi Powiatu posiadającymi rachunki prowadzone przez Wykonawcę w czasie rzeczywistym,
 - 16) 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,
 - 17) przeszukiwanie zbiorów wszystkich operacji na wszystkich rachunkach wg różnych kryteriów wyszukiwania, co najmniej: rodzaj operacji, nazwa kontrahenta, daty, okresu, kwoty, po dowolnym fragmencie nazwy kontrahenta, tytułu płatności, numeru rachunku i innych możliwych do wyodrębnienia kryteriach oraz możliwość uzyskania historii rachunków od Wykonawcy.
8. Rozliczenia międzybankowe winny być realizowane nie później niż w ciągu 24 godzin od momentu przekazania zlecenia przelewu (w formie elektronicznej bądź papierowej).

Realizacja zlecenia przelewu obejmuje okres od momentu złożenia przelewu (w formie elektronicznej bądź papierowej) do momentu faktycznego otrzymania środków przez kontrahenta.

9. Zlecenia przelewu (w formie elektronicznej bądź papierowej) złożone do godziny 11:00 winny być przekazane w tym samym dniu.
10. Wykonawca zobowiązuje się do realizacji w czasie rzeczywistym wpłat na rachunki prowadzone przez Zamawiającego.
11. Wyciągi z rachunku bankowego (w wersji elektronicznej bądź papierowej) winny zostać postawione do dyspozycji posiadacza rachunku najpóźniej do godz. 9:00 następnego dnia roboczego.
12. Niezgodności dotyczące zapisów w wyciągach bankowych wyjaśniane będą przez Wykonawcę nie później niż w ciągu 2 dni roboczych od dnia zgłoszenia.
13. Wszelkie reklamacje związane z nieprawidłowym funkcjonowaniem obsługi bankowej budżetu Powiatu oraz jego jednostek organizacyjnych będą rozpatrywane w trybie pilnym, a zwłaszcza Wykonawca zobligowany jest do dołożenia należytej staranności związanej z realizacją czynności bankowych związanych z zakończeniem roku m.in. z zerowaniem rachunków bankowych i pomocniczych Starostwa oraz jednostek organizacyjnych powiatu w zakresie przekazania w dniu 31 grudnia kwot pozostałych na wskazanych rachunkach na rachunek budżetu Powiatu.
14. Oprocentowanie środków pieniężnych zgromadzonych na rachunkach bankowych (w PLN) oparte winno być na stawce WIBID dla 1 M złotych depozytów międzybankowych pomnożonej przez współczynnik Zamawiającego.
Oprocentowanie środków pieniężnych gromadzonych na rachunkach bankowych (w walutach obcych) oparte winno być na stawce EURIBOR 1M pomnożonej przez współczynnik Zamawiającego.
Marża (współczynnik) Zamawiającego winna być podana w % i stała w okresie obowiązywania umowy.
Zamawiający zastrzega, iż wysokość oprocentowania środków pieniężnych gromadzonych na rachunkach bankowych (w PLN i walutach obcych) w całym okresie obowiązywania umowy nie może być niższe niż 0%.
Zamawiający nie wyznacza szczegółowej metodologii obliczania wysokości stawki bazowej WIBID 1M i EURIBOR 1M do ustalenia wysokości oprocentowania w okresie obowiązywania umowy.
Odsetki od środków pieniężnych przechowywanych na oprocentowanych rachunkach będą naliczane przy zastosowaniu miesięcznej kapitalizacji i będą dopisywane do tych rachunków. Dla wyliczenia odsetek przyjmuje się, że rok ma 365 dni.
15. Zamawiający zastrzega sobie swobodę lokowania wolnych środków w innych bankach, zgodnie z art. 264 ust. 3 u.f.p.

16. Zamawiający winien mieć możliwości umieszczania wolnych środków pieniężnych na lokatach krótkoterminowych negocjowanych, w tym typu overnight.

17. Zamawiający winien mieć możliwość zaciągania kredytu krótkoterminowego, odnawialnego w rachunku bieżącym w każdym roku obowiązywania umowy na bieżące pokrycie niedoboru budżetu w kwocie nieprzekraczającej 5 000 000 zł.

Oprocentowanie kredytu w rachunku bieżącym oparte ma być na stawce WIBOR 1M dla złotych depozytów międzybankowych powiększonej o marżę Wykonawcy.

W przypadku, gdy stawka WIBOR osiągnie poziom poniżej zera do wyliczenia stopy procentowej przyjęta zostanie stawka bazowa WIBOR 1 M równa zero.

W przypadku likwidacji stawki WIBOR 1M zostanie ona za porozumieniem stron zamieniona na stawkę, która zastąpi stawkę WIBOR 1M bez kosztów obciążających Zamawiającego.

Marża Wykonawcy winna być podana w % i stała w okresie obowiązywania umowy.

Zabezpieczeniem niniejszego kredytu winien być weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową z kontrasygnatą Skarbnika Powiatu.

Kredyt w rachunku bieżącym winien być uruchamiany nie później niż w ciągu 3 dni od dnia złożenia wniosku.

Oczekiwanym przez Powiat jest, aby odsetki od wykorzystanego kredytu były naliczane i płatne w okresach miesięcznych, zwanych okresami odsetkowymi, na koniec każdego miesiąca na rachunek Banku po uprzednim otrzymaniu najpóźniej na 3 dni robocze przed datą ich płatności zawiadomienia o wysokości naliczonych odsetek.

Odsetki na koniec danego roku będą płatne najpóźniej w ostatnim dniu roboczym, nie później niż 31 grudnia, a w ostatnim roku obowiązywania umowy – ostatniego dnia obowiązywania umowy.

Zamawiający nie dopuszcza możliwości pobierania żadnych dodatkowych opłat bankowych związanych z udzieleniem kredytu w rachunku bieżącym budżetu powiatu, za wyjątkiem należnego Wykonawcy oprocentowania i prowizji, zgodnie z ofertą Wykonawcy.

Zgodnie z uregulowaniami art. 264 Ustawy o finansach publicznych z dnia 27 sierpnia 2019 r. (Dz.U. z 2024 r. poz. 1530 z późn.zm.) Zamawiający nie przewiduje udzielenia nieodwołanego upoważnienia Wykonawcy do dysponowania środkami na rachunkach bankowych Zamawiającego.

W przypadku braku możliwości technologicznych systemu bankowego dopuszcza się możliwość, aby odsetki od wykorzystanego kredytu były naliczane w okresach miesięcznych, zwanych okresami odsetkowymi, i pobierane w formie obciążenia przez Wykonawcę rachunku bieżącego Zamawiającego na koniec każdego miesiąca bez konieczności uzyskiwania odrębnych dyspozycji Zamawiającego.

Spłata kredytu będzie następować z pierwszych wpływów bieżących na rachunek bieżący bez odrębnych dyspozycji Zamawiającego.

Całkowita spłata kredytu dokonana zostanie w ostatnim dniu okresu kredytowania.

18. Wykonawca zobowiązuje się do zagwarantowania wszystkim jednostkom organizacyjnym Powiatu takich samych warunków i takiego samego zakresu usług jak dla Powiatu Zduńskowolskiego, za wyjątkiem postanowień dotyczących limitu kredytu w rachunku bieżącym, umieszczania wolnych środków pieniężnych na lokatach negocjowanych. Włączenie lub wyłączenie kolejnej jednostki do/ z obsługi bankowej następować będzie na podstawie pisemnego zawiadomienia przez Zamawiającego i nie będzie powodować zmiany warunków umowy.

19. Zamawiający zastrzega, że w całym okresie objętym umową obowiązywały będą stawki opłat i prowizji aktualne na dzień podpisania umowy poza oprocentowaniem zmiennym.

20. Zamawiający wymaga, aby Wykonawca posiadał na terenie miasta Zduńska Wola placówkę bankową przeznaczoną do obsługi Zamawiającego w pełnym zakresie, czynną co najmniej 8 godzin między godziną 7:00 a godziną 18:00.

Obsługa w placówce bankowej będzie zapewniała:

- realizowanie wszelkich wpłat gotówkowych na rachunki powiatu i jednostek organizacyjnych powiatu w czasie rzeczywistym,
- realizowanie wszystkich wypłat gotówkowych z rachunków powiatu i jednostek organizacyjnych powiatu,
- realizowanie przelewów w formie papierowej i bieżące przekazywanie wyciągów bankowych (w sytuacji awarii).

21. W trakcie obowiązywania umowy Wykonawca nie może naliczać żadnych dodatkowych opłat i prowizji nie objętych umową.

21. Rozwiązanie Umowy może nastąpić w drodze pisemnego trzymiesięcznego okresu wypowiedzenia lub krótszego okresu wypowiedzenia, uzgodnionego przez Strony. Wykonawca zobowiązany jest do bankowej obsługi budżetu powiatu oraz jednostek organizacyjnych wraz z kredytem w rachunku bieżącym na dotychczasowych warunkach do czasu wyłonienia wykonawcy i podpisania nowej umowy przez okres nie krótszy niż 3 m-ce.