

**Opis przedmiotu zamówienia:**

**Przedmiotem zamówienia jest bankowa obsługa budżetu Powiatu Siedleckiego oraz jednostek organizacyjnych Powiatu Siedleckiego w okresie od 25.08.2020 roku do 24.08.2024 roku.**

**Wykaz jednostek organizacyjnych:**

- a) Starostwo Powiatowe w Siedlcach  
ul. Piłsudskiego 40,  
08-110 Siedlce
- b) Powiatowa Poradnia Psychologiczno-Pedagogiczna w Stoku Lackim  
ul. Pałacowa 1  
08-110 Stok Lacki
- c) Specjalny Ośrodek Szkolno-Wychowawczy w Stoku Lackim  
ul. Pałacowa 1  
08-110 Stok Lacki
- d) Zespół Szkół Ponadpodstawowych w Mordach  
ul. 3-go Maja 2  
08-140 Mordy
- e) Dom na Zielonym Wzgórzu w Kisielanach  
Kisielany-Żmichy 52/1  
08-124 Mokobody
- f) Dom nad Liwcem  
Kisielany-Żmichy 52/2  
08-124 Mokobody
- g) Powiatowe Centrum Pomocy Rodzinie  
ul. Piłsudskiego 40  
08-110 Siedlce
- h) Powiatowy Inspektor Nadzoru Budowlanego  
ul. Piłsudskiego 40  
08-110 Siedlce
- i) Dom Pracy Twórczej „Reymontówka” w Chlewiskach  
Chlewiska 22  
08-130 Kotuń

W przypadku łączenia, przekształcania jednostek organizacyjnych lub powoływania nowych przez Radę Powiatu Siedleckiego w trakcie trwania zamówienia Wykonawca jest zobowiązany do realizacji przedmiotowej usługi na warunkach przedstawionych w ofercie. Dotyczy to również otwierania nowych rachunków pomocniczych.

**Obsługa bankowa obejmuje:**

**1. Otwieranie i prowadzenie rachunków bieżących i pomocniczych.**

- a) środki zgromadzone na rachunkach bieżących i pomocniczych podlegać będą oprocentowaniu na poziomie nie mniejszym niż oprocentowanie ustalone na bazie stawki WIBID 1M przemnożonej przez współczynnik zaoferowany przez Wykonawcę,
- b) Zamawiający w okresie obowiązywania umowy zastrzega sobie prawo do otwierania bądź likwidacji 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,
- c) na koniec miesiąca wskazane przez Zamawiającego rachunki będą zamykane saldem zerowym,
- d) opłaty i prowizje nie będą pobierane za świadczone usługi dotyczące rachunków Zakładowych Funduszy Świadczeń Socjalnych i rachunków Sum Depozytowych.

**2. Wykonawca zapewni realizację operacji bankowych, w tym w szczególności:**

- a) Realizację poleceń przelewów wewnętrznych w wersji elektronicznej za pośrednictwem systemu elektronicznego oraz papierowej w razie awarii systemu bankowego lub braku dostępu do systemu z przyczyn leżących po stronie Wykonawcy;
- b) Realizację poleceń przelewów zewnętrznych krajowych i zagranicznych za pośrednictwem systemu elektronicznego oraz w wersji papierowej w razie awarii elektronicznego systemu obsługi bankowej lub braku dostępu do systemu z przyczyn leżących po stronie Wykonawcy;
- c) Przyjmowanie wpłat i wypłat gotówkowych w tym w formie zamkniętej, własnych i obcych (koszty wpłat gotówkowych petentów będą ponosić wpłacający), w wybranym oddziale lub wybranych oddziałach i filiach Wykonawcy;
- d) Realizację płatności w walucie PLN- po przeliczeniu na inną walutę, na rachunki w bankach zagranicznych;
- e) Realizację transakcji płatniczych z wykorzystaniem czeków lub alternatywnych rozwiązań,
- f) Realizację wpłat gotówkowych zamkniętych on-line za pomocą wrzutni na wskazane rachunki Zamawiającego obsługiwane przez Wykonawcę.

**3. Wykonawca zapewni przyjmowanie środków finansowych na lokaty terminowe, o ile podmioty biorące udział w zamówieniu dokonują kwotowania lokaty u Wykonawcy.**

**4. Wykonawca zapewni sporządzanie wyciągów bankowych w terminie nie później niż do drugiego dnia operacyjnego według poniższych zasad:**

- a) Wykonawca zapewni sporządzanie i przekazywanie Zamawiającemu wyciągów bankowych drogą elektroniczną oraz w formie papierowej- w wyjątkowych sytuacjach na żądanie Zamawiającego.
- b) Wyciąg bankowy musi zawierać pełną nazwę rachunku, pełną nazwę posiadacza rachunku, informację o przeprowadzonych wpłatach, numer rachunku beneficjenta,

zlecniodawcy i jego pełną nazwę, pełny tytuł płatności, datę wpłaty, kurs jaki był stosowany w przypadku operacji zagranicznych, informację na temat otrzymanego kredytu, założonych lokat, kwotach i okresach naliczonych odsetek.

**5. Udzielanie pisemnych i telefonicznych informacji na żądanie Zamawiającego o stanie i obrotach środków na rachunkach oraz historii wybranych rachunków;**

**6. Wydawanie blankietów czekowych, zastrzeganie czeków zagubionych lub skradzionych;**

**7. Zapewnienie systemu bankowości elektronicznej:**

a) Wykonawca, dostarczy w ramach realizacji niniejszego zamówienia oprogramowanie typu „bankowość elektroniczna” we wszystkich podmiotach biorących udział w zamówieniu, a także zapewni nieodpłatne przekazywanie i instalowanie wersji aktualizujących to oprogramowanie w okresie obowiązywania umowy.

b) Wykonawca zapewni przeszkolenie wskazanych przez Zamawiającego pracowników w zakresie obsługi systemu „bankowości elektronicznej” oraz udzieli wsparcia telefonicznego w godzinach od 9.00 do 16.00 z możliwością ustalenia przez podmioty biorące udział w zamówieniu w porozumieniu z Wykonawcą innych niż wymienione godziny oraz poprzez pocztę elektroniczną, a także świadczenie usługi asysty technicznej bezpośrednio w siedzibie Zamawiającego i jednostkach organizacyjnych Zamawiającego.

c) Wykonawca zapewni instalację (uruchomienie) stanowisk bankowości elektronicznej oraz poprawne działanie bankowości elektronicznej na stanowiskach komputerowych wskazanych przez Zamawiającego, zgodnie z ustalonym harmonogramem prac.

d) Wykonawca zapewni, realizację w tym samym dniu przelewów/dyspozycji złożonych w formie elektronicznej, w danym dniu do godziny 14.30. Wykonawca zapewni, realizację w tym samym dniu przelewów/dyspozycji złożonych w formie papierowej ( w sytuacji awarii systemu) do godz.13.00. W razie braku możliwości zrealizowania złożonego zlecenia w wyżej wymienionym terminie Wykonawca zapłaci podmiotowi biorącemu udział w zamówieniu odsetki w wysokości określonej w umowie za nieterminową realizację zobowiązań wynikających z umowy od kwoty każdego niewłaściwie zrealizowanego zlecenia.

e) Wykonawca zapewni wysyłanie, odbieranie i księgowanie trzech sesji bankowych tego samego dnia.

f) Wykonawca zapewni alternatywne realizowanie przelewów elektronicznych przygotowanych przez systemy elektroniczne podmiotów biorących udział w zamówieniu w razie awarii sieci komputerowej wykluczającej możliwość standardowego wykorzystania kanału elektronicznego wykorzystywanego przez system bankowości elektronicznej.

- g) Wykonawca zapewni dokonywanie operacji w czasie rzeczywistym.
- h) Wykonawca zapewni generowanie daty i godziny operacji.
- i) Wykonawca zapewni generowanie wydruków wyciągów bankowych.
- j) Wykonawca zapewni generowanie wydruków potwierdzenia przelewów.
- k) Wykonawca zapewni przechowywanie przelewów i wyciągów w archiwum systemu.
- l) Wykonawca udostępni Zamawiającemu narzędzia do bankowości elektronicznej np.: tokeny, czytniki do uwierzytelniania i autoryzowania wykonywanych operacji np. przelewów elektronicznych.
- ł) Wykonawca zapewni dokonywanie autoryzacji (zatwierdzenia) jednego przelewu przez dwóch operatorów.
- m) Wykonawca zapewni dokonywanie autoryzacji wielu przelewów jednocześnie.
- n) Wykonawca zapewni wszelkie dodatkowe akcesoria zapewniające bezpieczeństwo pracy dla użytkowników korzystających z usług aktywnych, a zwłaszcza dla podpisujących przelewy.
- o) Wykonawca zapewni nadawanie nowych bądź zmianę istniejących uprawnień użytkowników systemu w dowolnym momencie obowiązywania umowy.
- p) Wykonawca zapewni wykonywanie analiz i raportów z operacji i transakcji za wskazane okresy z możliwością drukowania.
- r) Wykonawca zapewni bezpieczny chroniony dostęp do kont bankowych,
- s) Wykonawca zapewni rozmiangę pieniędzy przez kasjera Starostwa Powiatowego raz dziennie w dni robocze kwotę 1.000 zł nominały: 20 zł x 30 sztuk, 10 zł x 40 sztuk, oraz raz na 10 dni kwotę 550 zł w nominałach: 5 zł x 50 sztuk, 2 zł x 100 sztuk, 1 zł x 100 sztuk w oddziale/oddziałach/filii banku obsługującego Zamawiającego bez ponoszenia opłat i prowizji.

## **8. Zapewnienie usługi masowe uznanie:**

Wykonawca zapewni import przelewów przygotowanych w informatycznych systemach zamawiającego do systemu według stosowanego obecnie formatu

## **9. Wymagania techniczno-informatyczne dotyczące systemu bankowości elektronicznej.**

- a) Wykonawca ma obowiązek posiadać system bankowy dysponujący następującymi usługami:
  - „bankowości elektronicznej”,
  - „zlecenie stałe”,
  - „masowe uznanie”.

- b) Wykonawca zapewni, w zależności od potrzeby, możliwość tworzenia tzw. rachunków wirtualnych, dostępność usługi identyfikacji zarówno na poziomie płatnika jak i płatności (aktualnie Zamawiający nie precyzuje dostępności identyfikacji zarówno na poziomie płatnika jak i płatności). Zastosowany system musi być zgodny ze standardem NRB w 26 cyfrowym formacie numeru rachunku bankowego polegającego na umieszczeniu w tym numerze numerycznego identyfikatora płatnika (część stała) i 4 cyfrowy identyfikator płatnika.
- c) Wykonawca zapewni, aby zainstalowany system bankowości elektronicznej spełniał następujące minimalne wymagania związane z bezpieczeństwem:
- zapewnienie jednoznacznej identyfikacji użytkownika w procesie logowania się do systemu (unikalność identyfikatorów i wymuszanie zmian haseł),
  - dodatkowe uwierzytelnianie użytkownika np. za pomocą hasła i sprawdzanie poziomu jego uprawnień przy korzystaniu z usług aktywnych takich jak np. zdefiniowanie, modyfikacja przelewu, wysłanie przelewu dowolnego itp.,
  - szyfrowanie transmisji danych algorytmem SSL o długości klucza, co najmniej 128 bitów lub innym porównywalnym z zastosowaniem odpowiedniego certyfikatu uwierzytelniającego.
  - Wykonawca oprócz dostarczenia odpowiedniego oprogramowania i jego uruchomienia zapewni również wszelkie dodatkowe akcesoria zapewniające bezpieczeństwo pracy dla użytkowników korzystających z usług aktywnych, a zwłaszcza dla podpisujących przelewy.
  - Jeśli system, jaki Wykonawca zamierza zaoferować, wymaga zastosowania dodatkowych akcesoriów, wówczas Wykonawca dostarczy odpowiednią ilość narzędzi bankowości elektronicznej („akcesoria” takie jak: token, karta, czytnik). Zamawiający szacuje liczbę osób korzystających z instrumentów bankowości elektronicznej na około 30.
- d) Wykonawca, zapewni alternatywne realizowanie przelewów elektronicznych przygotowanych przez systemy informatyczne podmiotów biorących udział w zamówieniu w razie awarii sieci komputerowej wykluczającej możliwość standardowego wykorzystania kanału elektronicznego wykorzystywanego przez system bankowości elektronicznej (np. możliwość przygotowania nośnika danych i jego fizyczne dostarczenie do dowolnego oddziału/filii banku Wykonawcy itp.).
- e) Wykonawca zapewni, że zlecenie złożone w danym dniu (najpóźniej do godz.14<sup>30</sup>), dostępnymi dla podmiotu biorącego udział w zamówieniu, kanałami elektronicznymi, jak też w formie papierowej (w sytuacji awarii systemu bankowego) zlecenie złożone do godz.13.00 zostaną zrealizowane w dniu ich złożenia, a w pozostałych przypadkach w najbliższym możliwym terminie zgodnym z dyspozycją zawartą w złożonym zleceniu. W razie braku możliwości ich zrealizowania w wyżej określonym terminie Wykonawca zapłaci podmiotowi biorącemu udział w zamówieniu odsetki w wysokości określonej w Umowie za nieterminową realizację zobowiązań wynikających z Umowy od kwoty każdego niewłaściwie zrealizowanego zlecenia.
- f) Wykonawca zapewni, aby w terminie nie późniejszym niż 7 dni od włączenia danej jednostki organizacyjnej, do systemu świadczenia usług przez Wykonawcę, możliwy był import przelewów elektronicznych przygotowywanych w aktualnie

eksploatowanych systemach informatycznych przez daną jednostkę; to jest do obsługi importu minimum dwóch z następujących formatów:

- ELIKSIR-0,
- XML,
- IBM Latin-2,
- Windows 1250,
- CP-852

- g) Wykonawca zapewni dostęp do dokumentacji technicznej i pełnej informacji o strukturach związanych z interfejsem do innych, zewnętrznych systemów (takich jak Zintegrowany System Informatyczny wykorzystywany przez Zamawiającego) oraz procedur obsługujących taki interfejs.
- h) Wykonawca, zagwarantuje otrzymywanie z wystarczającym wyprzedzeniem (miesięcznym) informacji o planowanych zmianach w organizacji i oprogramowaniu systemu bankowego, szczególnie w zakresie interfejsu.
- i) Wykonawca, umożliwi dostęp do wyróżnionej instalacji systemu bankowego w celu przeprowadzenia testów interfejsu.
- j) System bankowości elektronicznej musi umożliwiać w szczególności:
  - uzyskiwanie w czasie rzeczywistym wiadomości o wszystkich operacjach i saldach na rachunku bieżącym budżetu Powiatu i pozostałych rachunkach,
  - przeszukiwanie zbiorów wszystkich operacji na wszystkich w/w rachunkach wg rodzaju operacji, nazwy kontrahenta, daty, okresu, kwoty i innych możliwych do wyodrębnienia kryteriów; przy czym w okresie obowiązywania umowy Wykonawca zobowiązany jest zapewnić możliwość przeszukiwania on-line zbiorów danych z całego okresu objętego obsługą bankową (4 lata) oraz prowadzić w tym okresie archiwum,
  - składanie poleceń przelewu, w tym poleceń przelewu zagranicznego, ze wszystkich w/w rachunków w ramach dostępnych środków, w tym kredytowych,
  - składanie poleceń przelewu z datą przyszłą, z możliwością ich usuwania, przeglądania, modyfikowania przed wysłaniem do Banku,
  - dostęp upoważnionym pracownikom Starostwa Powiatowego w Siedlcach do sald rachunków bankowych podległych jednostek organizacyjnych,
  - jednoczesne funkcjonowanie wszystkich stanowisk w tym samym czasie (wymóg systemu wielostanowiskowego),
  - informowanie użytkowników o wszystkich istotnych sprawach związanych z Systemem (np. awarie, aktualizacje, przelewy odrzucone przez Bank),
  - w trybie administracyjnym ergonomiczne przypisywanie wielu użytkowników do jednego numeru rachunku, jak również wiele rachunków do jednego użytkownika.

#### **10. Udzielanie krótkoterminowego odnawialnego kredytu w rachunku bieżącym w latach obowiązywania umowy:**

- a) Wykonawca zobowiązany jest udzielić Powiatowi Siedleckiemu, w latach obowiązywania umowy ( w okresie 3 lat ), krótkoterminowego kredytu odnawialnego w rachunku bieżącym budżetu Powiatu w wysokości wynikającej z uchwały budżetowej Powiatu Siedleckiego na dany rok budżetowy do kwoty 7 000 000 zł,

- b) Zamawiający przeznaczy środki kredytu w rachunku bieżącym na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu,
- c) Oprocentowanie kredytu w rachunku bieżącym będzie się opierało o zmienną stopę procentową opartą na stawce WIBOR 1M  $\pm$  stała w okresie obowiązywania umowy marża podana z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku,
- d) Odsetki należne Wykonawcy od kredytu w rachunku bieżącym naliczane będą od kwoty faktycznie wykorzystanego kredytu. Każdy wpływ na rachunek budżetu Powiatu będzie powodował zmniejszenie salda kredytu,
- e) Odsetkami od wykorzystanego kredytu w rachunku bieżącym będzie obciążany rachunek wskazany przez Zamawiającego z częstotliwością miesięczną w terminie uzgodnionym między Wykonawcą z Zamawiającym,
- f) Niezależnie od codziennej spłaty odnawialnego kredytu w rachunku bieżącym wpłacanymi na ten rachunek środkami dochodów budżetowych, Zamawiający dokona spłaty pozostającej do spłaty kwoty kredytu nie później niż do dnia 31 grudnia każdego roku lub do dnia upływu terminu wypowiedzenia,
- g) Udzielenie kredytu nastąpi w drodze odrębnej umowy kredytowej (w momencie przetargu należy podać warunki cenowe bez konieczności oceny zdolności kredytowej)

#### **11. Dostarczenie terminali realizujących obsługę kart płatniczych.**

Wykonawca dostarczy terminale zapewniające obsługę kart płatniczych, w tym zbliżeniowych w ilości 4 sztuki i zapewni ich serwis.

#### **12. Zapewnienie doradcy bankowego dla Zamawiającego:**

- a) Wykonawca wyznaczy- z podaniem danych osobowych, doradcę/grupę doradców Zamawiającego, która będzie współpracować z Zamawiającym w zakresie obsługi bankowej, bieżących kontaktów operacyjnych, usuwania niezgodności itp., pracujących w godzinach pracy Zamawiającego.
- b) Kontakt z doradcą będzie osobisty, pisemny (list, e-mail, fax) lub telefoniczny,
- c) Wykonawca zapewni kontakt telefoniczny z doradcą od poniedziałku do piątku w godzinach 9.00-16.00.

#### **13. Placówka na terenie miasta Siedlce.**

Zamawiający wymaga, aby Wykonawca posiadał placówkę na terenie miasta Siedlce lub utworzył ją do dnia podpisania umowy, która w pełnym zakresie realizowała będzie usługi bankowe wymienione w przedmiocie zamówienia. Jest to wymóg konieczny z uwagi na specyficzny charakter działalności Zamawiającego.

- a) Obsługa bankowa będzie realizowana we wskazanym przez oferenta oddziale lub oddziałach i filii Wykonawcy z siedzibą na terenie miasta Siedlce.
- b) Obsługa bankowa będzie realizowana za pośrednictwem elektronicznego systemu obsługi bankowej oraz metodą tradycyjną w sytuacji awarii systemu bankowości elektronicznej lub braku dostępu do systemu z przyczyn leżących po stronie Wykonawcy.

- c) Sprawozdania z wykonania budżetu Powiatu za 2018, 2019 rok i I kwartał 2020 roku oraz Wieloletnia Prognoza Finansowa za 2018, 2019 rok i I kwartał 2020 roku dostępne są na stronie internetowej [www.powiatsiedlecki.pl](http://www.powiatsiedlecki.pl).

**Wykaz jednostek organizacyjnych Powiatu Siedleckiego wraz z posiadanymi rachunkami:**

Nazwa i adres jednostki	Ilość rachunków bieżących	Ilość rachunków pomocniczych:			
		Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych	Konto Depozytowe	pozostałe	razem
Powiat Siedlecki, ul. Piłsudskiego 40, ul. Piłsudskiego 40, 08-110 Siedlce	1	0	0	8	8
Starostwo Powiatowe w Siedlcach, ul. Piłsudskiego 40, 08-110 Siedlce, ul. Piłsudskiego 40, 08-110 Siedlce	1	1	2	15	18
Powiatowa Poradnia Psychologiczno-Pedagogiczna w Stoku Lackim ul. Pałacowa 1, Stok Lacki, 08-110 Siedlce	1	1	0	1	2
Specjalny Ośrodek Szkolno-Wychowawczy w Stoku Lackim ul. Pałacowa 1, Stok Lacki, 08-110 Siedlce	1	1	1	2	4
Zespół Szkół Ponadpodstawowych w Mordach ul. 3-go Maja 2, 08-140 Mordy	1	1	0	0	1
Dom na Zielonym Wzgórzu w Kisielanach Kisielany 52/1, 08-124 Mokobody	1	1	17	1	19
Dom nad Liwcem w Kisielanach-Żmichach 52/2, 08-124 Mokobody	1	1	15	1	17
Dom Pracy Twórczej „Reymontówka” w Chlewiskach Chlewiska 22, 08-130 Kotuń	1	0	1	1	2
Powiatowy Inspektor Nadzoru Budowlanego ul. Piłsudskiego 40, 08-110 Siedlce	1	1	1	0	2
Powiatowe Centrum Pomocy Rodzinie, ul. Piłsudskiego 40, 08-110 Siedlce	1	1	0	6	7
<b>RAZEM</b>	<b>10</b>	<b>8</b>	<b>37</b>	<b>35</b>	<b>80</b>

**Planowane operacje wykonywane na rachunkach Powiatu oraz jednostek organizacyjnych Powiatu**

**a) przewidywana miesięczna liczba przelewów:**

- elektronicznych zewnętrznych do innego banku wynosi ok. 1 164 szt./miesiąc,
- elektronicznych wewnątrz banku lub sieci banku wynosi ok. 411 szt./miesiąc,

**b) przewidywana liczba wpłat gotówkowych Zamawiającego na rachunek własny wynosi ok. 30 szt./miesiąc, a przewidywana liczba wpłat gotówkowych dokonanych przez petentów wynosi ok. 115 szt./miesiąc (koszty wpłat gotówkowych dokonywanych przez petentów będą ponosić wpłacający).**

**Przewidywana liczba wypłat gotówkowych z rachunku własnego ok. 10 szt./miesiąc, przeciętna miesięczna wartość wypłat gotówkowych ok. 16 761,00 zł.**