

**SZCZEGÓŁOWY OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA**

Przedmiotem zamówienia jest usługa polegająca na bankowej obsłudze budżetu Powiatu Wałeckiego wraz z jednostkami organizacyjnymi podległymi Powiatowi Wałeckiemu w okresie od dnia 2 grudnia 2020 r. do dnia 1 grudnia 2022 r. obejmująca następujące usługi:

1. Prowadzenie rachunków bankowych:
  - 1.1. Otwarcie i likwidacja rachunku bieżącego, rachunków pomocniczych (w tym funduszy specjalnych i celowych, sum depozytowych), walutowych dla Powiatu Wałeckiego wraz z jednostkami organizacyjnymi:
    - 1.1.1. Powiat Wałecki,
    - 1.1.2. Powiatowy Zarząd Dróg w Wałczu,
    - 1.1.3. Powiatowe Centrum Pomocy Rodzinie w Wałczu,
    - 1.1.4. Dom Pomocy Społecznej w Wałczu,
    - 1.1.5. I Liceum Ogólnokształcące im. Kazimierza Wielkiego z Oddziałami Mistrzostwa Sportowego w Wałczu,
    - 1.1.6. Powiatowe Centrum Kształcenia Zawodowego i Ustawicznego w Wałczu,
    - 1.1.7. Zespół Szkół nr 4 Rolnicze Centrum Kształcenia Ustawicznego w Wałczu,
    - 1.1.8. Placówka Opiekuńczo Wychowawcza typu Rodzinnego w Ostrowcu,
    - 1.1.9. Komenda Powiatowa Państwowej Straży Pożarnej w Wałczu,
    - 1.1.10. Powiatowy Inspektorat Nadzoru Budowlanego w Wałczu,
    - 1.1.11. Poradnia Psychologiczno - Pedagogiczna w Wałczu,
    - 1.1.12. Powiatowy Urząd Pracy w Wałczu,
    - 1.1.13. Powiatowy Zakład Aktywności Zawodowej w Wałczu,  
zwanymi dalej „Jednostkami”.

W razie przekształcenia, połączenia lub utworzenia nowych Jednostek będą one obsługiwane przez Wykonawcę na warunkach określonych w SIWZ i ofercie Wykonawcy. Zamawiający oraz Jednostki będą zawierać z Wykonawcą odrębne umowy.
  - 1.2. Oprocentowanie środków znajdujących się na wszystkich rachunkach Zamawiającego.
  - 1.3. Zamawiający zastrzega sobie swobodę lokowania wolnych środków w innych bankach zgodnie z art. 264 ust. 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz.U. z 2019 r. poz. 869 z późn. zm.).
2. Realizowanie bez ograniczeń kwotowych i ilościowych wpłat na rachunki Zamawiającego oraz Jednostek w siedzibie/oddziale/filii Wykonawcy lub innym punkcie wskazanym przez Wykonawcę na terenie Miasta Wałcza bez żadnych dodatkowych opłat i prowizji.
3. Realizowanie bez ograniczeń kwotowych i ilościowych wypłat z rachunków Zamawiającego oraz Jednostek w siedzibie/oddziale/filii Wykonawcy lub innym punkcie wskazanym przez Wykonawcę na terenie Miasta Wałcza bez żadnych dodatkowych opłat i prowizji:
  - 3.1. Wykonawca zapewni wypłatę środków, bez wcześniejszego awizowania kwot do 50 tys. zł.
  - 3.2. W przypadku zapotrzebowania, Wykonawca zapewni wypłatę zamówionej kwoty waluty obcej.
4. Zapewnienie systemu elektronicznej obsługi rachunków bankowych Zamawiającego i Jednostek, w tym:
  - 4.1. Dokonywanie przelewów krajowych i zagranicznych - także z datą przyszłą.
  - 4.2. Możliwość usuwania, przeglądania i modyfikacji przelewów przed wysłaniem ich do Wykonawcy.
  - 4.3. Uzyskiwanie przez właścicieli rachunków, bez zbędnej zwłoki, wiadomości o wszystkich operacjach i saldach na wszystkich rachunkach.

- 4.4. Składanie poleceń przelewu, w tym: poleceń przelewu zagranicznego ze wszystkich rachunków w ramach dostępnych środków.
- 4.5. Realizacja wszystkich poleceń przelewów do innych banków we wszystkie dni robocze roku.
- 4.6. 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.
- 4.7. Wykonawca będzie realizował przelewy wewnętrzne (w tym samym Banku) i zewnętrzne (na rachunki w innych bankach) w formie elektronicznej zgodnie ze złożonymi dyspozycjami osób uprawnionych do danego rachunku do wysokości środków znajdujących się na rachunku.
- 4.8. Realizacja usługi zarządzania płatnościami z przyszłą datą płatności, umożliwiającą Zamawiającemu i Jednostkom składanie zleceń za pomocą systemu elektronicznej bankowości do 30 dni przed terminem ich realizacji bez ponoszenia dodatkowych kosztów.
- 4.9. Dokonywanie przelewów w systemie ELIXIR i innych o podobnym charakterze oraz księgowanie przelewów III sesji w tym samym dniu.
- 4.10. Generowanie i przekazywanie wyciągów:
  - 4.10.1. 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.
  - 4.10.2. Wyciągi bankowe będą zawierały wszystkie informacje o płatnościach, jakie zostały zamieszczone przez kontrahentów w opisie płatności.
  - 4.10.3. Przekazane przez Wykonawcę wyciągi bankowe muszą zawierać informacje tożsame z danymi umieszczonymi w systemie.
  - 4.10.4. 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.
  - 4.10.5. Wyciąg bankowy winien zawierać separator tysięcy (grupujący, ułatwiający czytanie liczb).
  - 4.10.6. Na żądanie Zamawiającego, Wykonawca zobowiązany będzie przekazać w możliwie najkrótszym terminie informację o godzinie dokonania wpływu wpłaty kontrahenta na rachunek Zamawiającego i Jednostek oraz potwierdzić tę informację pisemnie w terminie dwóch dni roboczych od złożenia wniosku o tę informację.
- 4.11. Generowanie i drukowanie potwierdzeń przelewów.
- 4.12. Dostęp dla Jednostek do własnych rachunków.
- 4.13. Zapewnienie możliwości całodobowego korzystania z systemu bankowości elektronicznej. Abonament i aktywacja systemu bez opłat i prowizji.
- 4.14. Autoryzacja transakcji przez osoby uprawnione.
- 4.15. Przeszkolenie pracowników Zamawiającego i Jednostek w zakresie obsługi systemu bankowości elektronicznej w ciągu 5 dni roboczych od dnia podpisania umowy lub w innym terminie po wcześniejszym uzgodnieniu z Zamawiającym i Jednostkami.
- 4.16. Informowanie o przelewach odrzuconych przez Wykonawcę nie później niż do godz. 16:00 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.
- 4.17. Informowanie użytkowników o planowanych aktualizacjach systemu bankowości elektronicznej z wyprzedzeniem minimum 2 dni roboczych.
- 4.18. Możliwość konfigurowania uprawnień do rachunków i konkretnych operacji dla poszczególnych użytkowników bankowości elektronicznej.

- 4.19. W przypadku braku możliwości np. z przyczyn technicznych dokonania przelewu w systemie bankowości elektronicznej, Wykonawca przyjmie i zapewni realizację przelewów w formie papierowej w cenie przelewów w formie elektronicznej.
5. Wydawanie i obsługa kart płatniczych:
  - 5.1. Na wniosek Zamawiającego Wykonawca zapewni wydanie i obsługę debetowych imiennych kart płatniczych w ilości do 3 sztuk z możliwością ich zwiększenia.
  - 5.2. Karty będą obsługiwały wydatki służbowe wskazanych osób, dokonywane podczas np. delegacji służbowych. Wydatki każdej karty będą dokonywane do wysokości środków, jakie będą przez Zamawiającego przyznane w ramach zasilenia rachunku karty lub do wysokości ustalonego limitu karty.
  - 5.3. Wykonawca zapewni możliwość przeglądania transakcji dokonywanych za pomocą ww. kart.
  - 5.4. Z tytułu czynności związanych z wystawieniem kart oraz obsługą transakcji kartami Zamawiający nie będzie ponosił żadnych kosztów.
6. Zapewnienie doradcy bankowego oraz doradcy technicznego dedykowanego, który będzie współpracował z Zamawiającym i Jednostkami w zakresie bankowej obsługi, bieżących kontaktów operacyjnych, realizacji zastrzeżeń, usuwania niezgodności itp. Kontakt z doradcą bankowym będzie odbywał się w sposób osobisty, telefonicznie lub e-mailowo.
7. Warunki realizacji przedmiotu zamówienia:
  - 7.1. Wykonawca posiada na terenie miasta Wałcza siedzibę/oddział/filię lub inny punkt przyjmujący wpłaty i dokonujący gotówkowych wypłat i prowadzący obrót bezgotówkowy.
  - 7.2. Wykonawca będzie kapitalizował kwartalnie naliczone odsetki od środków zgromadzonych na rachunkach bankowych, najpóźniej w ostatnim dniu kwartału lub w dniu zamknięcia rachunku bankowego.
  - 7.3. Wykonawca przyłączy nieodpłatnie system elektronicznej bankowości w siedzibie Zamawiającego oraz w siedzibach Jednostek w terminie umożliwiającym jego aktywację najpóźniej od dnia 2 grudnia 2020 r.
  - 7.4. Wykonawca przeszkoli nieodpłatnie pracowników Zamawiającego i Jednostek w zakresie obsługi systemu elektronicznej bankowości, zarówno na etapie wdrożenia systemu, jak i w trakcie eksploatacji.
  - 7.5. Wykonawca będzie dokonywał aktualizacji, konserwacji i serwisowania systemu elektronicznej bankowości bezpłatnie.
  - 7.6. Po upływie umownego terminu świadczenia obsługi bankowej Wykonawca zamknie wszystkie rachunki oraz w ciągu 14 dni od zakończenia świadczenia obsługi bankowej bezpłatnie udostępni w formie elektronicznej historię rachunków Zamawiającego oraz Jednostek lub zapewni bezpłatnie dostęp do bankowości elektronicznej celem pobrania (wydrukowania) historii rachunków bankowych Zamawiającego oraz Jednostek.
  - 7.7. Wykonawca zapewni realizację poleceń przelewów wewnętrznych (między rachunkami w tym samym banku) w czasie rzeczywistym bez dodatkowych opłat.
  - 7.8. Wykonawca zapewni wydawanie opinii bankowych o prowadzonym rachunku oraz innych opinii i zaświadczeń niezwłocznie tj. do 3 dni roboczych od złożenia wniosku o wydanie opinii przez Zamawiającego lub Jednostki bez dodatkowych opłat.
  - 7.9. Pośrednictwo banku, jeśli jest wymagane, w przypadku dochodzenia roszczeń z gwarancji bankowych, ubezpieczeniowych i innych określonych w przepisach ustawy Prawo zamówień publicznych.
  - 7.10. Wykonawca zapewni „wyzeroowanie” 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.
  - 7.11. W przypadku uruchomienia przez Zamawiającego Punktu Obsługi Kasowej w Starostwie Powiatowym w Wałczu, Wykonawca zobowiązuje się do współpracy w zakresie przyjmowania wpłat przekazanych przez ww. Punkt Obsługi Kasowej bez dodatkowych opłat i prowizji.

8. Minimalne wymogi bezpieczeństwa systemu bankowości elektronicznej:
  - 8.1. 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).
  - 8.2. Możliwa praca wielu użytkowników z przyznawaniem uprawnień użytkownika na podstawie podanej nazwy użytkownika i hasła lub certyfikatu.
  - 8.3. 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 tokenów z zachowaniem wszelkiej kombinacji podpisów.
  - 8.4. Zapewnienie, że wszelka komunikacja poprzez system bankowości elektronicznej spełnia wysokie wymogi bezpieczeństwa, w tym przewiduje:
    - 8.4.1. Weryfikację uprawnień użytkownika na poziomie logowania do aplikacji na podstawie nazwy użytkownika i hasła lub certyfikatu.
    - 8.4.2. Identyfikację połączenia za pomocą np. haseł jednorazowych, sprawdzenie numeru IP nawiązującego połączenie w przypadku łączności przez Internet, weryfikacja historii połączeń.
  - 8.5. Automatyczna blokada po kilkukrotnych próbach dostępu z błędnie podanym hasłem.