



**Kasa Rolniczego Ubezpieczenia Społecznego
Oddział Regionalny w Białymstoku**

ul. Legionowa 18, 15-099 Białystok tel.: 85 749 73 00; fax. 85 749 73 10
www.krus.gov.pl, e-mail: bialystok@krus.gov.pl

0100-KFK.261.4.2.2020

Białystok, dnia 27 lutego 2020 r.

Ogłoszenie o zamówieniu

**na otwarcie i prowadzenie rachunków bieżących Funduszu Składkowego Ubezpieczenia
Społecznego Rolników i Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych**
(dostawa/usługa/roboty budowlane)

1. Nazwa i adres Zamawiającego.

Kasa Rolniczego Ubezpieczenia Społecznego Oddział Regionalny w Białymstoku ul. Legionowa
18, 15-099 Białystok

2. Opis przedmiotu zamówienia

1) Przedmiotem zamówienia publicznego jest kompleksowa obsługa bankowa tj. otwarcie i prowadzenie rachunku bieżącego Funduszu Składkowego Ubezpieczenia Społecznego Rolników i rachunku bankowego Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych, gromadzenie środków finansowych oraz przeprowadzanie rozliczeń pieniężnych na zlecenie posiadacza rachunku w systemie bankowości elektronicznej.

Obsługą bankową w zakresie prowadzenia rachunku Funduszu Składkowego i rachunku Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych będzie objęty Oddział Regionalny KRUS w Białymstoku, ul. Legionowa 18, 15-099 Białystok realizujący wypłaty świadczeń z całego województwa podlaskiego.

Wielkość zamówienia na prowadzenie rachunku bankowego służącego do gromadzenia środków **Funduszu Składkowego Ubezpieczenia Społecznego Rolników** oraz prowadzenia rozliczeń

Oddziału Regionalnego KRUS w Białymstoku obsługującego wypłatę świadczeń krótkoterminowych z terenu województwa podlaskiego:

Szacunkowa miesięczna kwota wpływów wynosi **3.400.000,00 zł.**

Szacunkowa miesięczna kwota wypłat świadczeń **1.450.000,00 zł.**

Szacunkowa miesięczna ilość przelewów wynosi **335 szt.**

Przeciętny stan środków na rachunku **125.000 zł.**

Wielkość zamówienia na prowadzenie rachunku bankowego służącego do gromadzenia środków **Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych** oraz prowadzenie rozliczeń dla Oddziału Regionalnego KRUS w Białymstoku:

Przewidywany roczny wpływ środków na konto kształtuje się na poziomie **761 040 zł**, wypłaty świadczeń socjalnych będą pomniejszały tę kwotę w trakcie roku kalendarzowego.

Szacunkowa miesięczna ilość przelewów wynosi **116 szt.**

Szacunkowa miesięczna kwota wpływów i ilość przelewów jest liczona jako średnia arytmetyczna, dlatego w poszczególnych miesiącach mogą wystąpić znaczne odstępstwa na plus bądź na minus od podanych wielkości.

- 2) Szczegółowe wymagania dotyczące przedmiotu zamówienia zawarte są w pkt. 9 Istotne dla stron postanowienia umowy

3. Termin wykonania zamówienia.

Usługa będzie realizowana nieprzerwanie **od dnia 01 kwietnia 2020r. do dnia 31 marca 2024r.**

4. Opis sposobu obliczania ceny.

- a) Cenę należy podać w PLN i wyliczyć na podstawie indywidualnej kalkulacji Wykonawcy dla całości przedmiotu zamówienia, uwzględniając doświadczenie i wiedzę zawodową Wykonawcy, jak i wszelkie koszty niezbędne do wykonania przedmiotu zamówienia.
- b) Cena, określona przez Wykonawcę, musi być zgodna z formularzem oferty i zawierać podane w nim opłaty. Stawka będąca podstawą wyliczenia ceny oferty powinna być określona jednoznacznie. Nie dopuszcza się stawek warunkowych np. a) od do; b)% nie mniej niż zł, c) % nie więcej niż.....zł.
- c) Cena podana przez Wykonawcę jest ostateczna i nie podlega zmianie.

d) Płatności będą następować zgodnie z zapisami umowy, której wzór zaproponuje Wykonawca i dołączy do oferty.

5. Opis kryteriów, którymi zamawiający będzie się kierował przy wyborze oferty wraz z podaniem znaczenia tych kryteriów oraz sposobu oceny ofert.

- a) Zamawiający wybiera ofertę z najniższą ceną (waga 100%) spośród ważnych ofert złożonych w postępowaniu.
- b) Jeżeli zostaną złożone oferty o takiej samej cenie Zamawiający wezwie wykonawców, którzy złożyli te oferty, do złożenia w terminie określonym przez Zamawiającego, ofert dodatkowych.

6. Warunki dotyczące kompetencji Wykonawcy lub uprawnień do prowadzenia określonej działalności zawodowej.

Zamawiający uzna, że warunek jest spełniony, jeżeli Wykonawca wykaże, że posiada aktualne zezwolenie Prezesa Narodowego Banku Polskiego lub Komisji Nadzoru Finansowej (KNF):

- 1) do wykonywania czynności bankowych zgodnie z ustawą z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (Dz. U. z 2018 r., poz. 2187 z późn. zm.) lub
- 2) do prowadzenia działalności przez spółdzielcze kasy oszczędnościowo-kredytowe zgodnie z ustawą z dnia 5 listopada 2009 r. o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych (Dz. U. z 2018, poz. 2386 z późn. zm.).

7. Zamawiający może:

- 1) poprawić w ofercie wykonawcy oczywiste omyłki pisarskie i rachunkowe, uwzględniając konsekwencje rachunkowe dokonanych poprawek, i zawiadomić o tym wykonawcę,
- 2) wystąpić o wyjaśnienie treści oferty;
- 3) wystąpić o uzupełnienie lub wyjaśnienie dokumentów: mających na celu potwierdzenie spełniania przez wykonawcę warunków udziału w postępowaniu lub potwierdzających, że oferowane dostawy lub usługi odpowiadają wymaganiom określonym przez zamawiającego;
- 4) odrzucić ofertę, gdy:
 - a) jej treść nie odpowiada treści Ogłoszenia o zamówieniu,
 - b) jest nieważna na podstawie powszechnie obowiązujących przepisów.

8. Sposób przygotowania oferty oraz miejsce i termin składania ofert.

- a) Oferta wraz z projektem umowy powinna stanowić całość i winna być umieszczona w zamkniętej kopercie uniemożliwiającej odczytanie zawartości bez uszkodzenia opakowania. Koperta z ofertą powinna być opatrzona w dane Wykonawcy (nazwa i adres) oraz napis:

Otwarcie i prowadzenie rachunków bieżących Funduszu Składkowego Ubezpieczenia Społecznego Rolników i Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych

- b) Ofertę należy złożyć w zamkniętej kopercie w siedzibie Zamawiającego w Białymstoku (15-099) przy ul. Legionowej 18 w sekretariacie OR KRUS na I piętrze budynku lub wysłać za pośrednictwem poczty, w terminie do dnia 06.03.2020 r. do godziny 14⁰⁰. W przypadku ofert wysłanych za pośrednictwem poczty – decyduje data i godzina otrzymania oferty przez Zamawiającego. Godziny pracy sekretariatu OR KRUS: 7³⁰ – 15³⁰, od poniedziałku do piątku.

Oferty otrzymane po terminie składania ofert nie będą poddawane ocenie.

Na ofertę będą składać się następujące dokumenty:

- wypełniony i podpisany przez osobę uprawnioną do składania oświadczeń woli w imieniu Wykonawcy formularz oferty,
- projekt umowy z istotnymi dla stron postanowieniami umowy.

Ewentualne zapytania w sprawie oferty można kierować na adres e-mail: bialystok@krus.gov.pl

9. Istotne dla stron postanowienia umowy.

- a) Wykonawca otworzy i będzie prowadził na rzecz Zamawiającego rachunki bankowe oddzielnie dla Funduszu Składkowego i oddzielnie dla Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych w złotych polskich.
- b) Wykonawca zobowiązuje się do przechowywania środków pieniężnych oraz wykonywania na zlecenie Zamawiającego rozliczeń krajowych.
- c) Wykonawca składający ofertę w zakresie zamówienia sporządzi i załączy do oferty projekt umowy wprowadzając postanowienia określone w pkt 9.
- d) Projekt umowy przedłożony przez wybranego Wykonawcę podlega weryfikacji przez Zamawiającego.

- e) Zamawiający dysponuje swobodnie środkami pieniężnymi znajdującymi się na jego rachunku bankowym zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa.
- f) Wykonawca realizuje dyspozycje z rachunku podpisane przez dwie osoby upoważnione przez Zamawiającego - wymienione w karcie wzorów podpisów, stanowiącej załącznik do niniejszej umowy.
- g) Wykonawca będzie prowadził na rzecz Zamawiającego usługi w zakresie systemu bankowości elektronicznej.
- h) Zamawiający będzie realizował tylko przelewy krajowe, Zamawiający nie przewiduje realizacji przelewów SORBNET.
- i) Miejsce realizacji usługi:
 - usługi wykonywane będą w siedzibie Zamawiającego, Białystok, ul. Legionowa 18;
 - system bankowości elektronicznej udostępniony zostanie na 13 komputerach;
 - uprawnionych do pracy w systemie będzie 13 osób, w tym: 9 osób z karty wzorów podpisów, 3 osoby do sporządzania przelewów i 1 administrator (informatyk).
- j) Zamawiający pracuje w usługach terminalnych w systemie Windows serwer 2008 R2 64 bit i korzysta z terminali wyposażonych w czytniki kart mikroprocesorowych, i nie dopuszcza do instalacji na Serwerze Zamawiającego żadnego systemu z wyjątkiem sterowników do np. kart do podpisu.
- k) Rozwiązywanie problemów wynikających z użytkowania systemu bankowości elektronicznej powinno nastąpić nie później niż w ciągu 2 godzin od chwili telefonicznego zgłoszenia (z wyłączeniem sytuacji zawinionych przez KRUS lub spowodowanych działaniem siły wyższej).
- l) Niezrealizowane przez Wykonawcę przelewy powinny wskazywać przyczynę odmowy realizacji.
- ł) System bankowości elektronicznej powinien posiadać wyodrębnione moduły uprawnień do:
 - tworzenia przelewów w tym do importu przelewów,
 - akceptacji dwustopniowej przelewu,
 - przekazywania do realizacji.
- m) System bankowości elektronicznej powinien weryfikować poprawność numerów rachunków bankowych podanych w przelewach.
- n) Wykonawca zobowiązuje się, w terminie uzgodnionym z Zamawiającym, nie później niż na 3 dni robocze przed dniem obowiązywania umowy, do przekazania Zamawiającemu w jego siedzibie

aktualnej wersji systemu bankowości elektronicznej, instrukcji obsługi w/w oprogramowania oraz przeszkolenia w zakresie obsługi oprogramowania systemu bankowości elektronicznej. Przeszkolenie powinno obejmować: wprowadzanie przelewów, kasowanie przelewów, podpisywanie przelewów, funkcję przesyłania przelewów do realizacji, przeglądanie stanu przelewów, wydruki przelewów i zestawień, historię konta.

- o) Wszystkie polecenia przelewu złożone w godzinach pracy Zamawiającego z wykorzystaniem systemu bankowości elektronicznej obciążą rachunek Zamawiającego w danym dniu operacyjnym. Zamawiający pracuje w dni robocze od poniedziałku do piątku w godzinach od 7³⁰ do 15³⁰.
- p) Wykonawca przekazuje Zamawiającemu wraz z wyciągiem dane zawarte na otrzymanych elektronicznie odcinkach zleceń płatniczych, które umożliwiają identyfikację przeprowadzonych rozliczeń.
- r) Wykonawca, po zaksięgowaniu wszystkich operacji dokonanych na rachunku w ciągu dnia, umożliwi za pośrednictwem systemu bankowości elektronicznej uzyskiwanie w każdym dniu operacyjnym wyciągów bankowych z uwzględnieniem: salda na początek dnia, kwoty obrotów zwiększających saldo rachunku, kwoty obrotów zmniejszających saldo rachunku, salda na koniec dnia; wyciągi dostępne będą w następnym dniu operacyjnym od godz. 7⁰⁰.
- s) W razie wprowadzenia zmian w systemie bankowości elektronicznej oraz rozszerzenia jej o dodatkowe funkcje Wykonawca zobowiązany jest do nieodpłatnego dostarczenia nowej wersji oprogramowania Zamawiającemu.
- t) Strony ustalają następujące stawki opłat:
 - otwarcie rachunku bankowego –
 - prowadzenie rachunku bankowego (miesięcznie) –
 - aktywacja systemu bankowości elektronicznej (13 użytkowników, w tym 9 użytkowników uprawnionych do akceptacji przelewów, 3 użytkowników bez prawa do akceptacji przelewów, 1 administrator) – jednorazowo
 - korzystanie z systemu bankowości elektronicznej (miesięcznie) –
 - realizacja przelewów złotych za pośrednictwem systemu bankowości elektronicznej (za 1 przelew) –
 - dyspozycja zmiany karty wzorów podpisów –
 - dodanie użytkownika uprawnionego do akceptowania przelewów -
 - dodanie użytkownika bez prawa do akceptowania przelewów -
 - zabranie uprawnień dla użytkownika do akceptowania przelewów -
 - zabranie uprawnień dla użytkownika bez prawa do akceptowania przelewów-

- u) Ceny usług za czynności bankowe niewymienione wyżej określa taryfa opłat Wykonawcy, za wyjątkiem kart i czytników do systemu bankowości elektronicznej wydanych bez opłat Zamawiającemu w dniu udostępnienia usługi dla osób uprawnionych do akceptacji przelewów oraz w przypadku zmiany tych osób.
- v) W trakcie trwania umowy podana w ofercie cena świadczonych usług nie będzie podlegała waloryzacji.
- w) Placówka Wykonawcy uprawniona do obsługi Zamawiającego zlokalizowana jest w Białymstoku przy ulicy numer i jest dostępna w dni operacyjne od godz. do godz.
- x) Wykonawca umożliwi złożenie polecenia przelewu w wersji papierowej lub na elektronicznym nośniku zewnętrznym w przypadku awarii systemu bankowości elektronicznej lub awarii łączności internetowej, bez dodatkowych opłat. Wykonawca udostępni też w sytuacji awaryjnej wyciąg w formie papierowej, bez dodatkowych opłat.
- y) Wykonawca zapewni możliwość zakładania lokat terminowych ze środków Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych i obsługę rachunku terminowego bez dodatkowych opłat z tym związanych.
- z) Zmiany umowy wymagają zachowania formy pisemnej w postaci aneksu podpisanego przez obie strony umowy pod rygorem nieważności.
- z¹) Oprócz przypadków przewidzianych w ustawie z dnia 23 kwietnia 1964r.- Kodeks Cywilny t.j. Dz.U. z 2019 r. poz. 1145 z późn. zm.), Zamawiający może od niniejszej umowy odstąpić w razie zaistnienia istotnej zmiany okoliczności powodującej, że jej wykonanie nie leży w interesie publicznym, czego nie można było przewidzieć w chwili zawarcia umowy, lub dalsze wykonywanie umowy może zagrozić istotnemu interesowi bezpieczeństwa państwa lub bezpieczeństwu publicznemu, w terminie 30 dni od powzięcia wiadomości o tych okolicznościach. W takich przypadkach Wykonawca może żądać jedynie wynagrodzenia należnego mu z tytułu wykonania czynności niniejszej Umowy. Skutki odstąpienia następują na przyszłość począwszy od daty odstąpienia i nie dotyczą kar umownych, prawa żądania odszkodowania za niewykonanie i nienależyte wykonanie umowy.
- z²) Wykonawca może wypowiedzieć umowę rachunku bankowego z ważnych powodów, a w szczególności:
 - niedopełnienia obowiązku uiszczenia przez Zamawiającego należnych opłat związanych z prowadzeniem rachunku przez okres dwóch kolejnych kwartałów,
 - w przypadku rażącego niewywiązania się Zamawiającego z postanowień niniejszej umowy.

Termin wypowiedzenia wynosi jeden miesiąc. Wypowiedzenie umowy dla swej ważności musi być dokonane na piśmie i zawierać uzasadnienie.

z³) Zamawiający ma prawo wypowiedzieć umowę rachunku bankowego bez podania przyczyny w każdym czasie. Termin wypowiedzenia wynosi jeden miesiąc. Wypowiedzenie to dla swej ważności musi być złożone na piśmie.

z⁴) Strony umowy zobowiązują się do zachowania zasad poufności w stosunku do wszelkich informacji, w szczególności informacji o danych osobowych, w których posiadanie weszły lub wejdą w związku z realizacją niniejszej umowy. Strony umowy zobowiązują się również do zachowania tajemnicy oraz odpowiedniego zabezpieczenia wszelkich dokumentów przekazanych przez drugą stronę. Uzyskane informacje oraz otrzymane dokumenty mogą być wykorzystane wyłącznie w celach związanych z realizacją umowy.

z⁵) Integralną część umowy stanowią:

- ogłoszenie o zamówieniu z dnia
- oferta Wykonawcy z dnia..... - załącznik nr,
- karta wzorów podpisów - załącznik nr
- kopia aktualnego zezwolenia Prezesa Narodowego Banku Polskiego lub Komisji Nadzoru Finansowego do prowadzenia działalności, o której mowa w pkt. 6, a w przypadku wykonawców, na których ustawa o usługach płatniczych nie nakłada obowiązku posiadania zezwolenia KNF - potwierdzenie wpisu do rejestru dostawców usług płatniczych, prowadzonego przez Komisję Nadzoru Finansowego

10. Termin związania ofertą wynosi 30 dni od upływu terminu składania ofert.

p.o. DYREKTORA
OR KRUS w Białymstoku

mgr Anna Zofia Ignatowicz-Grędzka

.....
(pieczęć i podpis osoby uprawnionej do
składania oświadczeń woli w imieniu Zamawiającego)

ZASTĘPCA KIEROWNIKA
Wydziału Finansowo-Księgowego

27 LUT. 2020

mgr Iwona Ajdyna

27 LUT. 2020

ZASTĘPCA DYREKTORA
dz. finansowych

Główny Księgowy

mgr Anna Zofia Ignatowicz-Grędzka