

SZCZEGÓŁOWY OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA

A. Informacje ogólne:

1. Przedmiotem zamówienia jest usługa bankowa świadczona w okresie 36 miesięcy, tj. od 01 stycznia 2024 r. do 31 grudnia 2026 r. polegająca w szczególności na wykonywaniu następujących czynności:
 - 1) otwarciu i prowadzeniu trzech rachunków bankowych w złotych polskich:
 - rachunku bankowego Funduszu Składkowego Ubezpieczenia Społecznego Rolników (FSUSR),
 - rachunku bankowego Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych (ZFŚS),
 - rachunku bankowego Wynagrodzeń Osobowych,
 - 2) przechowywanie środków pieniężnych i prowadzenie rozliczeń pieniężnych na wymienionych w ppkt 1 rachunkach (uznania i obciążenia rachunków) za pomocą systemu bankowości elektronicznej - w systemie ELIXIR i SORBNET,
 - 3) zapewnienie funkcjonalnego systemu bankowości elektronicznej, zgodnie z wymaganiami opisanymi w *Załączniku nr 1 do Ogłoszenia o zamówieniu*,
 - 4) realizacji poleceń przelewów krajowych (elektronicznie), tj. przelewów pojedynczych i pogrupowanych w tzw. paczki,
 - 5) realizacji przelewów (FSUSR):
 - rachunek (FSUSR) - realizacja wypłat świadczeń krótkoterminowych (zasiłków chorobowych, jednorazowych odszkodowań z tytułu wypadku przy pracy rolniczej lub rolniczej choroby zawodowej, zwanych dalej świadczeniami z u.s.r.).
Szczegóły dotyczące realizacji tych wypłat opisane zostały w Części B (poniżej).
 - rachunek ZFŚS - realizacja przelewów na wskazane przez Zamawiającego indywidualne rachunki ROR,
 - rachunek Wynagrodzeń Osobowych - realizacja przelewów na wskazane przez Zamawiającego indywidualne rachunki ROR,
 - 6) sporządzanie dziennych wyciągów bankowych w formie dokumentu elektronicznego (w formacie .pdf) i przekazanie pliku Zamawiającemu nie później niż w następnym dniu roboczym,
 - 7) przekazywanie wraz z wyciągiem danych zawartych na otrzymanych zleceniach płatniczych, które umożliwią identyfikację przeprowadzonych rozliczeń,
 - 8) generowanie wydruku (zestawienie) wprowadzonych przelewów zawierające kwotę zlecenia płatniczego, nazwę kontrahenta, numer rachunku bankowego kontrahenta, treść operacji z systemu bankowości elektronicznej. Zestawienie stanowić będzie

załącznik do wyciągu bankowego, o którym mowa w pkt 6,

- 9) udostępnienie (on-line) Zamawiającemu (uprawnionym użytkownikom systemu) szybkiego i łatwego dostępu w czasie rzeczywistym do informacji o stanie środków pieniężnych na rachunku bankowym oraz o przeprowadzonych transakcjach, w tym:
- tworzenia i wydruku raportów z operacji na poszczególnych rachunkach bankowych z funkcją sortowania, filtrowania i podglądu wybranego typu operacji,
 - podglądu aktualnego salda na rachunku bankowym,
 - pobierania wyciągów w postaci plików (zbiorczych, pojedynczych) z całego okresu realizacji zamówienia, z możliwością ich automatycznego drukowania,
 - informacji o odrzuceniu transakcji z podaniem komunikatu o jej przyczynie,
 - przeszukiwanie (sortowanie, filtrowanie) zbiorów wszystkich operacji wg wybranego kryterium, np. : według rodzaju operacji, nazwy kontrahenta, daty, kwoty i innych możliwych do wyodrębnienia kryteriów.

2. Szacunkowe dane dotyczące liczby przelewów/kwot wypłacanych/sald:

Fundusz Składowy

- Wpływy miesięczne (przeciętnie za 12 miesięcy) – 2 547 303,46 zł
- Wydatki miesięczne (przeciętnie za 12 miesięcy) – 2 456 977,24 zł
- Ilość przelewów – 820 szt. miesięcznie (przeciętnie)
- Terminy płatności – 8, 18, 28 dzień każdego miesiąca.

ZFŚS

- Wpływy miesięczne (przeciętnie) – 103 681,37 zł
- Wydatki miesięczne (przeciętnie) – 100 202,61 zł
- Ilość przelewów – 57 szt. miesięcznie (przeciętnie)
- Terminy płatności – Sukcesywna wypłata świadczeń (w miarę potrzeb)

Wynagrodzenia Osobowe

- Wpływy miesięczne (przeciętnie) – 977 071,85 zł
- Wydatki miesięczne (przeciętnie) – 976 778,55 zł
- Ilość przelewów – 489 szt. miesięcznie (przeciętnie)
- Terminy płatności – 28 dzień każdego miesiąca oraz sukcesywna wypłata innych świadczeń.

Liczba poleceń przelewu i wartość wypłacanych świadczeń są wielkościami szacunkowymi i mogą ulec zmianie w zależności od liczby obsługiwanych osób w danym okresie rozliczeniowym. Zamawiający nie gwarantuje stałej ilości poleceń przelewów i kwoty wypłat w okresie realizacji przedmiotu zamówienia.

B. SZCZEGÓŁOWY OPIS REALIZACJI WYPŁAT KRÓTKOTERMINOWYCH

1. Wypłaty świadczeń krótkoterminowych z Funduszu Składkowego, o którym mowa w części A pkt 1 ppkt 5 realizowane będą w cyklach miesięcznych, terminach płatności (T) **08, 18 i 28 dnia** - każdego miesiąca kalendarzowego oraz sporadycznie poza terminami (T), tj. dowolnego dnia roboczego w zależności od potrzeb.
2. W przypadku, gdy termin płatności świadczeń (T) będzie dniem wolnym od pracy, środki pieniężne na rachunkach ROR świadczeniobiorców muszą być dostępne do ich dyspozycji nie później niż w ostatnim dniu roboczym poprzedzającym termin (T). Za dni wolne od pracy przyjmuje się soboty, niedziele oraz dni ustawowo wolne od pracy.
3. Wykonawca zobowiązany jest realizować przelewy świadczeń w najbliższej sesji rozliczeniowej w dniu otrzymania zlecenia płatniczego od Zamawiającego.
4. W przypadku otrzymania przez Wykonawcę zlecenia płatniczego od Zamawiającego po zamknięciu ostatniej sesji rozliczeniowej, Wykonawca zrealizuje przedmiot zamówienia w następnym dniu roboczym - w pierwszej dostępnej sesji.
5. Wykonawca zobowiązany jest do weryfikacji plików i wprowadzenia systemowych zabezpieczeń przed podwójną realizacją plików o tej samej nazwie, wartości.
6. Wykonawca będzie realizował zlecenie płatnicze autoryzowane/podpisane za pośrednictwem systemu bankowości elektronicznej (internetowej), wyłącznie przez osoby upoważnione przez Zamawiającego.
7. Na wniosek Zamawiającego zgłoszony telefonicznie, potwierdzony e-mail, Wykonawca zobowiązany będzie do udzielenia niezwłocznie i nieodpłatnie informacji o realizacji usługi, tj. informacji o dokonanych przelewach świadczeń, pisemnego potwierdzenia terminu przekazania przelewu przez Wykonawcę do rozliczeń międzybankowych, a także załatwienia reklamacji dotyczących wypłat świadczeń. W szczególnych uzasadnionych przypadkach Wykonawca udzieli Zamawiającemu odpowiedzi w czasie nie dłuższym niż 48 godzin od chwili zgłoszenia.
8. Wykonawca zobowiązany będzie do używania powierzonych przez Zamawiającego środków pieniężnych wyłącznie do realizacji przedmiotu niniejszego zamówienia.
9. Wykonawca zagwarantuje ciągłość i terminowość przekazywanych przelewów świadczeń.
10. Zamawiający nie wyraża zgody na uczestnictwo w wykonaniu zamówienia innych podmiotów w charakterze Podwykonawców.
11. Wykonawca w trakcie realizacji zamówienia nie wprowadzi żadnych innych opłat ani prowizji.
12. Cena świadczonych usług w okresie trwania umowy nie podlega waloryzacji.

C. Zwroty i reklamacje świadczeń

1. Niezrealizowane zlecenie płatnicze (zwroty świadczeń), w wyniku np. likwidacji

rachunku ROR przez świadczeniobiorcę, pracownika Zamawiającego lub innych przyczyn niezależnych od Wykonawcy, Wykonawca zobowiązany jest przekazać na rachunek bankowy Zamawiającego niezwłocznie, nie później niż następnego dnia roboczego po otrzymaniu zwrotu. Niezrealizowane zlecenia Wykonawca zobowiązany jest przekazać na odpowiedni rachunek Zamawiającego, tj. na rachunek, z którego otrzymał środki pieniężne.

2. W przypadku, gdy w okresie 12 miesięcy po zakończeniu realizacji zamówienia (obowiązania Umowy) przez Wykonawcę wpłynię zwrot świadczenia lub innej płatności na dobro Wykonawcy, Wykonawca zobowiązany jest do bezpłatnego poinformowania Zamawiającego o tym fakcie oraz przyjęcia takiego zwrotu i przekazania zwróconych środków finansowych na rachunek bankowy wskazany przez Zamawiającego.
3. Za zwroty świadczeń Wykonawca nie będzie pobierał dodatkowych opłat.

Wymagania Zamawiającego

W zakresie funkcjonalności systemu bankowości elektronicznej

Zamawiający wymaga, aby Wykonawca realizował usługę za pośrednictwem własnego systemu bankowości internetowej dostępnego w godzinach 7:00 - 16:00 (zwanego dalej Systemem) w ramach którego Zamawiający będzie składał Wykonawcy zlecenie płatnicze w formie zaimportowanych plików zawierających elektroniczne przelewy w formacie Videotel (standard NBP).

Oprogramowanie Wykonawcy powinno współpracować z systemem operacyjnym MS Windows 10/11 (64 bit) i Windows Serwer 2019/22 (64 bit) oraz przeglądarką internetową Microsoft Edge oraz Mozilla Firefox od wersji 115 wzwyż.

Uwaga! Zamawiający nie dopuszcza instalacji żadnego oprogramowania na serwerze z wyjątkiem sterowników dotyczących podpisów elektronicznych.

1. Zamawiający wymaga, aby system spełniał następujące wymagania:
 - 1) System musi współpracować ze środowiskiem teleinformatycznym Zamawiającego,
 - 2) System musi być zabezpieczony protokołem SSL/TLS (szyfrowanie komunikacji),
 - 3) Logowanie do systemu możliwe za pomocą loginu i hasła jednorazowego (minimum),
 - 4) Autoryzacja zleceń z zachowaniem najwyższego poziomu bezpieczeństwa:
 - dwustopniowa,
 - możliwość złożenia podpisu przy użyciu dostarczonych nieodpłatnie przez Wykonawcę urządzeń elektronicznych: tokena lub karty kodów lub karty z wbudowanym układem mikroprocesorowym i certyfikatem, Zamawiający nie dopuszcza autoryzacji

zleceń za pomocą sms, e-mail, pendrive itp.

- 5) System musi posiadać funkcję wykonania przelewu z przyszłą datą waluty,
 - 6) System powinien posiadać funkcję weryfikacji paczek przelewów pod względem poprawności podanych numerów rachunków bankowych oraz nazwy/wartości, w celu eliminacji podwójnej realizacji tych samych przelewów,
 - 7) W przypadku negatywnej weryfikacji paczki przelewów System powinien komunikować o błędzie i po poprawieniu błędu powinien umożliwić ponowne jej przekazanie.
2. System powinien dodatkowo umożliwić zamawiającemu:
- 1) przeglądanie historii transakcji płatniczych (zleceń płatniczych/operacji bankowych wykonywanych na plikach) przez okres minimum 3 miesiące z opcją udostępnienia Zamawiającemu (na jego wniosek) historii operacji bankowych za okres dłuższy.
 - 2) pobrania (w pliku PDF) i wydruku zestawienia (wyciągu bankowego) oraz potwierdzenia wykonanych operacji bankowych.
- Zamawiający, wymaga aby w historii transakcji płatniczych możliwe było odczytanie następujących informacji:*
- data importu pliku (paczki) zleceń płatniczych do Systemu,
 - data autoryzacji,
 - data przyjęcia/odczytu pliku przez pracownika Wykonawcy,
 - nazwy użytkowników biorących udział w przekazywaniu każdej paczki przelewów.
3. Wykonawca nieodpłatnie dostarczy Zamawiającemu i zainstaluje niezbędne narzędzia do korzystania z Systemu oraz na bieżąco będzie aktualizował oprogramowanie Systemu.
 4. Wykonawca zapewni bieżącą aktualizację Systemu, pomoc techniczną i merytoryczną w trakcie realizacji usługi oraz wskaże osobę/osoby do kontaktu.
 5. Nieprawidłowości w działaniu Systemu zgłaszane będą przez Zamawiającego elektronicznie i/lub na numer telefonu wskazany przez Wykonawcę.
 6. W przypadku wystąpienia nieprawidłowości w działaniu Systemu Wykonawca zobowiązuje się do niezwłocznego i nieodpłatnego ich usunięcia w następującym czasie:
 - w przypadku zatrzymania działania Systemu czas reakcji Wykonawcy nie może być dłuższy niż 6 godzin od chwili zgłoszenia przez Zamawiającego,
 - w przypadku nieprawidłowości działania Systemu - 48 godzin od chwili zgłoszenia przez Zamawiającego.
 7. W przypadku konieczności czasowego wstrzymania działania Systemu w związku z niezbędnymi pracami konserwacyjnymi lub bezpieczeństwem Wykonawca zobowiązany jest poinformować Zamawiającego o planowanej przerwie w dostępności Systemu w takim terminie, aby przerwa w działaniu Systemu nie wpłynęła na terminowość wypłat świadczeń.
 8. W razie zaistnienia nieprzewidzianych okoliczności uniemożliwiających internetowe przekazywanie plików przelewów, Zamawiający wymaga od Wykonawcy przygotowania

procedury awaryjnej na wypadek konieczności zrealizowania zleceń płatniczych (np. alternatywny system bankowości elektronicznej, zbiór danych zapisanych na elektronicznych nośnikach). Wprowadzenie procedury awaryjnej odbywa się na koszt Wykonawcy.

9. Wykonawca przekaze Zamawiającemu aktualną „Instrukcję użytkowania Systemu” przed rozpoczęciem realizacji zamówienia oraz przeszkoli osoby wskazane przez Zamawiającego w zakresie: obsługi Systemu, tworzenia plików i autoryzacji zleceń płatniczych, realizowania zleceń płatniczych w przypadku awarii Systemu (procedura awaryjna).
10. Zamawiający dopuszcza możliwość wprowadzenia uzgodnień w zakresie szczegółowego sposobu realizacji świadczenia przez Wykonawcę usługi bankowości internetowej w formie *Porozumienia*, z zastrzeżeniem, że porozumienie nie może naruszać warunków zamówienia postawionych przez Zamawiającego. Dokument porozumienia stanowić będzie załącznik do umowy.
11. Zamawiający wymaga, aby wdrożenie Systemu nastąpiło nie później niż do 20.12.2023r.
12. W przypadku realizacji procedury awaryjnej w formie zbioru danych zapisanych na elektronicznych nośnikach informacji, Wykonawca zagwarantuje bezpieczny zapis zbiorów danych (no. poprzez zabezpieczenie pliku hasłem) na elektronicznym nośniku informacji.
13. W przypadku określonym w pkt. 12 Wykonawca zobowiązuje się do odbioru dokumentów (elektronicznego nośnika informacji, zestawienia zbiorczego) z siedziby Zamawiającego. Odbioru dokonywać będzie osoba posiadająca upoważnienie Wykonawcy. O terminie odbioru przygotowanej dokumentacji Zamawiający będzie informował Wykonawcę telefonicznie lub pocztą elektroniczną.
14. Wykonawca uruchomi procedurę, o której mowa w pkt. 6-8 niezwłocznie.