

Część II zamówienia - SZCZEGÓŁOWY OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA**A. Informacje ogólne:**

1. Przedmiotem zamówienia jest usługa bankowa świadczona w okresie 24 miesięcy, tj. od 1 stycznia 2026 r. do 31 grudnia 2027 r. polegająca w szczególności na wykonywaniu następujących czynności:
 - 1) otwarciu i prowadzeniu dwóch rachunków bankowych w złotych polskich:
 - rachunku bankowego Funduszu Składowego Ubezpieczenia Społecznego Rolników (FS USR),
 - rachunku bankowego Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych (ZFŚS).
 - 2) przechowywaniu środków pieniężnych i prowadzeniu rozliczeń pieniężnych na wymienionych w ppkt 1 rachunkach (uznania i obciążenia rachunków) za pomocą systemu bankowości elektronicznej – w systemie ELIXIR i SORBNET,
 - 3) zapewnieniu funkcjonalności 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:
 - rachunek (FS USR) – realizacja wypłat świadczeń krótkoterminowych: zasiłków chorobowych, jednorazowych odszkodowań z tytułu wypadku przy pracy rolniczej lub rolniczej choroby zawodowej oraz innych wypłat (w zależności od potrzeb Zamawiającego), zwanych dalej świadczeniami z u.s.r. na wskazane przez Zamawiającego indywidualne rachunki ROR świadczeniobiorców.
Szczegóły dotyczące realizacji tych wypłat opisane zostały w Części B (poniżej).
 - rachunek ZFŚS – realizacja przelewów na wskazane przez Zamawiającego indywidualne rachunki ROR pracowników Zamawiającego i rachunki kontrahentów,
 - 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 (zestawienia) wprowadzonych przelewów zawierającego 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 ppkt 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 przyczynie,
 - przeszukiwanie (sortowanie, filtrowanie) zbiorów wszystkich operacji wg wybranego kryterium, np.: według rodzaju operacji, nazwy kontrahenta, daty, kwoty i innych możliwych do wyodrębnienia kryteriów.
 - 10) Zamawiający wymaga, aby Wykonawca realizował usługę za pośrednictwem własnego systemu bankowości internetowej (zwanego dalej „Systemem”) dostępnego w godzinach

(co najmniej) 7:00 – 18:00, w ramach którego Zamawiający będzie składał Wykonawcy zlecenia płatnicze w formacie Videotel (standard NBP) w godzinach 7:00-16:00.

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

1) **Fundusz Składkowy Ubezpieczenia Społecznego Rolników (FS USR):**

- przeciętna miesięczna wartość salda na rachunku – 560 000,00 zł,
- przeciętna miesięczna liczba poleceń przelewu – 6 126 szt.,
- szacowana łączna liczba wypłat z u.s.r. (poleceń przelewu) w okresie realizacji zamówienia – 147 024 szt.,
- przeciętna miesięczna kwota wypłat – 4 100 000,00 zł.

2) **Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych (ZFŚS):**

- przeciętna miesięczna wartość salda na rachunku – 750 000,00 zł,
- szacowana łączna liczba poleceń przelewu w okresie realizacji zamówienia – 2 736 szt.

3) 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 ŚWIADCZEŃ KRÓTKOTERMINOWYCH

1. Wypłaty świadczeń krótkoterminowych z Funduszu Składkowego, o którym mowa w Części A pkt 1 ppkt 5, realizowane będą w cyklach miesięcznych w terminach płatności (T) **8, 18, 22 i 28 dnia** - każdego miesiąca kalendarzowego oraz sporadycznie poza terminami (T), tj. dowolnego dnia roboczego w zależności od potrzeb.

Termin płatności oznacza dzień miesiąca wskazany przez Zamawiającego w decyzji oraz na blankiecie – *Polecenie przelewu*, do którego kwota świadczenia musi być dostępna na rachunku ROR świadczeniobiorcy i oznaczony jest w dalszej części jako „T”.

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 w ramach jednej paczki zleceń.
6. Wykonawca będzie realizował zlecenia 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 wypłat świadczeń z u.s.r., tj. informacji o dokonanych przelewach, pisemnego potwierdzenia terminu przekazania przelewu przez Wykonawcę do rozliczeń międzybankowych, a także załatwienia reklamacji dotyczących wypłat świadczeń z u.s.r. zleconych do realizacji. 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. W przypadku przekazania przez Wykonawcę wypłaty świadczeń z u.s.r. osobom nieuprawnionym, Wykonawca zobowiązany jest pokryć szkodę wyrządzoną Zamawiającemu w pełnej wysokości.
11. Zamawiający nie wyraża zgody na uczestnictwo w wykonaniu zamówienia innych podmiotów w charakterze Podwykonawców.
12. Wykonawca w trakcie realizacji zamówienia nie wprowadzi żadnych innych opłat ani prowizji.
13. Cena świadczonych usług w okresie trwania umowy nie podlega waloryzacji.

C. Zwroty i reklamacje

1. Niezrealizowane zlecenia płatnicze (zwroty świadczeń i innych zleceń płatniczych) w wyniku np. likwidacji rachunku ROR przez świadczeniobiorcę, pracownika Zamawiającego, kontrahenta lub z innych przyczyn niezależnych od Zamawiającego, Wykonawca zobowiązany jest przekazać na rachunek bankowy Zamawiającego niezwłocznie, nie później niż następnego dnia roboczego po otrzymaniu zwrotu. Niezrealizowane zlecenia Wykonawca zobowiązany jest przekazać odpowiednio na rachunek Zamawiającego, tj. na rachunek, z którego otrzymał środki pieniężne.
2. Wykonawca zwracając niezrealizowane zlecenie płatnicze zobowiązany jest sporządzić wykaz zwrotów zawierający informacje umożliwiające identyfikację świadczeniobiorcy lub pracownika, tj. imię, nazwisko, adres świadczeniobiorcy, numer świadczenia, numer przelewu (tzw. numer nadawczy), okres wypłaty, kwotę przelewu oraz przyczynę zwrotu.
3. W przypadku wpłat dokonanych na rachunek rozliczeniowy (techniczny) Wykonawcy przez osoby trzecie, nie związane z przedmiotem zamówienia, Wykonawca zobowiązany będzie do odesłania niewłaściwych dyspozycji na rachunek wpłacającego.
4. Za zwroty świadczeń i innych zleceń płatniczych Wykonawca nie będzie pobierał dodatkowych opłat.