

**Załącznik nr 2 do ogłoszenia o zamówieniu
0800-OP.2300.2.152.2025**

Szczegółowy opis przedmiotu zamówienia

Dotyczy postępowania o udzielenie zamówienia publicznego pod nazwą: „Usługa polegająca na przekazywaniu świadczeń z ubezpieczenia społecznego rolników na rachunki oszczędnościowo-rozliczeniowe zgodnie z indywidualną dyspozycją świadczeniobiorcy”.

1. Przedmiotem zamówienia jest usługa polegająca na przekazywaniu przez Wykonawcę świadczeń z ubezpieczenia społecznego rolników na rachunki oszczędnościowo – rozliczeniowe świadczeniobiorców Kasy Rolniczego Ubezpieczenia Społecznego (dalej świadczeniobiorcy KRUS) na podstawie zbiorczych poleceń przelewu przekazanych za pośrednictwem systemu bankowości elektronicznej przez Zamawiającego lub wykazem i zapisem na elektronicznym nośniku informacji o strukturze wymaganej przez VIDEOTEL.
2. Terminy wypłaty (przekazywania) przez Wykonawcę świadczeń na rachunki oszczędnościowo - rozliczeniowe świadczeniobiorców KRUS to do 7-go, do 8-go, do 10-go, do 15-go, do 18-go, do 20-go, do 22-go, do 25-go, do 28-go dnia każdego miesiąca oraz w codziennych terminach płatności.
3. Wykonawca jest zobowiązany do używania powierzonych przez Zamawiającego środków pieniężnych wyłącznie do realizacji przedmiotu zamówienia.
4. Wykonawca zobowiązany jest być uczestnikiem wszystkich systemów bankowych stosowanych przez NBP do rozliczeń prowadzonych w PLN oraz że będzie realizował przedmiot zamówienia we wszystkich sesjach rozliczeniowych (elixir) prowadzonych przez Krajową Izbę Rozliczeniową (KIR).
5. Średniomiesięczna liczba przelewów na rzecz świadczeniobiorców KRUS to ok. 113 000 sztuk miesięcznie (z całego okresu trwania umowy). Zamawiający informuje, że jest to wartość szacunkowa, która może ulec zmianie w zależności od zmiany liczby obsługiwanych świadczeniobiorców KRUS.
6. Przeciętna miesięczna kwota wypłat wynosi 180.000.000,00 zł.
7. Istnieje możliwość importowania do 1 paczki nawet 35.000 dyspozycji przelewów.
8. Zamawiający w celu realizacji przedmiotu zamówienia przekaże Wykonawcy zaszyfrowane przy użyciu dostarczonego przez Wykonawcę programu szyfrującego pliki tekstowe z przelewami w formacie Videotel, za pośrednictwem systemu bankowości elektronicznej zwanego dalej Systemem.
9. Zamawiający nie będzie ponosił dodatkowych kosztów z tytułu przekazywania zaszyfrowanych przy użyciu dostarczonego przez Wykonawcę programu szyfrującego plików tekstowych. Wykonawca zagwarantuje bezpieczny zapis przekazywanych zbiorów danych.
10. W przypadku zaistnienia nieprzewidzianych okoliczności uniemożliwiających przekazanie plików za pomocą Systemu, określonego w ust. 6-7 powyżej, Wykonawca w ramach wynagrodzenia, zobowiązany będzie w terminie 4 godzin od momentu zgłoszenia przez Zamawiającego telefonicznie lub e-mailem do odbioru z siedziby Zamawiającego plików zapisanych na elektronicznych nośnikach informacji (pendrive) zaszyfrowanych przy użyciu dostarczonego przez Wykonawcę programu szyfrującego, egzemplarz spisu przelewów.

11. Wykonawca będzie potwierdzał odbiór spakowanych plików tekstowych zaszyfrowanych przy użyciu dostarczonego przez Wykonawcę programu szyfrującego za pośrednictwem Sytemu, w postaci dokumentu elektronicznego niewymagającego podpisu.
12. Wykonawca zapewni bieżącą aktualizację Systemu, pomoc techniczną i merytoryczną w trakcie realizacji usługi oraz wskaże osobę/osoby do kontaktu.
13. Nieprawidłowości w działaniu Systemu zgłaszane będą przez Zamawiającego elektronicznie lub na numer telefonu wskazany przez Wykonawcę.
14. W przypadku wystąpienia nieprawidłowości w działaniu Systemu Wykonawca zobowiązany będzie do niezwłocznego i nieodpłatnego ich usunięcia w następującym czasie:
 - 1) w przypadku zatrzymania działania systemu czas reakcji Wykonawcy nie może być dłuższy niż ... godziny (zostanie uzupełnione w oparciu o ofertę Wykonawcy) od chwili zgłoszenia przez Zamawiającego,
 - 2) w przypadku nieprawidłowości działania Systemu – czas reakcji Wykonawcy nie może być dłuższy niż 12 godzin od chwili zgłoszenia przez Zamawiającego,
 - 3) Wykonawca zobowiązany będzie do wznowienia działania Systemu bądź usunięcia nieprawidłowości w działaniu Systemu i przywrócenia jego prawidłowego działania w terminie 24 godzin od chwili zgłoszenia przez Zamawiającego.
15. 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.
16. Wykonawca wdroży System, o którym mowa powyżej niezwłocznie po podpisaniu umowy, nie później niż w ciągu 3 dni roboczych.
17. Wykonawca zobowiązuje się zapewnić przeszkolenie osób wskazanych przez Zamawiającego w zakresie obsługi Systemu.
18. Wykonanie usługi będącej przedmiotem zamówienia na chwilę obecną jest zwolnione z podatku od towarów i usług na podstawie art. 43 ust. 1 pkt 40 ustawy z dnia 11 marca 2004 r. o podatku od towarów i usług (Dz.U. z 2025 r. poz. 775 z późn. zm.).
19. Wynagrodzenie Wykonawcy za jeden miesiąc wykonania usługi objętej zamówieniem w okresie trwania umowy ustala się następująco: cenę jednostkową za 1 przelew indywidualny przekazywany przez Wykonawcę na rachunek bankowy świadczeniobiorcy KRUS mnoży się przez ilość zrealizowanych przelewów w ciągu miesiąca kalendarzowego.
20. Wynagrodzenie obliczone zgodnie z pkt. 19 powyżej Wykonawca otrzyma raz w miesiącu na podstawie zbiorczej faktury, którą przedłoży w Oddziale Regionalnym KRUS w Lublinie nie później niż do piątego dnia roboczego miesiąca następującego po miesiącu, w którym dokonano realizacji usługi.
21. Zamawiający zapłaci wynagrodzenie Wykonawcy z tytułu wykonania usługi, o którym mowa w pkt 19-20 powyżej, w terminie do 7 dni roboczych od dnia dostarczenia prawidłowo wystawionej faktury zbiorczej, o której mowa w pkt. 20 powyżej, przelewem na

rachunek bankowy Wykonawcy wskazany w fakturze, który powinien być zgodny z danymi w rejestrze elektronicznego wykazu przedsiębiorców Krajowej Administracji Skarbowej pn. Biała lista podatników VAT.

22. Za świadczenia niezrealizowane z powodu niemożności wysłania na rachunek świadczeniobiorców KRUS Wykonawca nie będzie obciążał Zamawiającego opłatami wynikającymi z realizacji usługi.
23. Datą spełnienia świadczenia jest data obciążenia rachunku bankowego Oddziału Regionalnego KRUS (aktualnie prowadzonego przez NBP lub BOŚ).
24. Zamawiający przekazywać będzie środki niezbędne do zabezpieczenia wypłat świadczeń na wskazane konto bankowe Wykonawcy,
25. Wykonawca ponosi odpowiedzialność za przyjęte zlecenia wypłat do wysokości środków przekazanych na rachunek bankowy.
26. Wykonawca dokona przekazania środków na rachunki oszczędnościowo-rozliczeniowe świadczeniobiorców KRUS:
 - a) w tym samym dniu roboczym, w przypadku, gdy wpływ środków na konto Wykonawcy nastąpi nie później niż jedną godzinę przed godziną graniczną ogłoszoną przez Wykonawcę w formie komunikatu Banku;
 - b) w następnym dniu roboczym, w przypadku przekazania środków przez Zamawiającego na konto Wykonawcy później niż na jedną godzinę przed godziną graniczną ogłoszoną przez Wykonawcę w formie komunikatu Banku;

Czynności określone w pkt. lit. a) i b) powyżej zostaną wykonane zgodnie z wykazem zawartym w zaszyfrowanych przy użyciu dostarczonego przez Wykonawcę programu szyfrującego plikach tekstowych przekazanych za pomocą Systemu lub w sytuacji awaryjnej na elektronicznych nośnikach informacji (pendrive).

27. Wykonawca potwierdzi fakt przekazania świadczeń na rachunki oszczędnościowo-rozliczeniowe świadczeniobiorców KRUS niezwłocznie, najpóźniej w następnym dniu roboczym od ich przekazania w postaci informacji przekazywanej w Systemie, jako dokument elektroniczny niewymagający podpisu (z komunikatem o równoznaczności z podpisem i stemplem bankowym).
28. W przypadku niedotrzymania terminów wypłaty świadczeń Wykonawca naliczy i wypłaci świadczeniobiorcy odsetki ustawowe za każdy dzień zwłoki.
29. Ewentualne zwroty świadczeń wpływające na konto Wykonawcy z powodu likwidacji rachunku przez świadczeniobiorcę KRUS (lub na prośbę Zamawiającego) Wykonawca przekaże niezwłocznie, nie później niż w dniu następnym po otrzymaniu zwrotu, na konto bankowe Zamawiającego, z którego otrzymał środki pieniężne, a wykaz świadczeń KRUS, które nie zostały wypłacone zawierający informacje umożliwiające identyfikowanie świadczeniobiorców KRUS przekaże w powyższym terminie za pośrednictwem Systemu w postaci dokumentu elektronicznego niewymagającego podpisu (z komunikatem o równoznaczności z podpisem i stemplem bankowym). Koszty przekazania tych świadczeń nie obciążają Zamawiającego. Powyższy wykaz powinien zostać sporządzony analogicznie jak przekazywane przez Zamawiającego pliki tekstowe.

30. W celu realizacji przedmiotu zamówienia Zamawiający nie przewiduje zakładania odrębnego rachunku bankowego u Wykonawcy. Zamawiający informuje, że dopuszcza funkcjonowanie na potrzeby realizacji przedmiotu zamówienia tzw. technicznych rachunków Wykonawcy.
31. Wykonawca ponosi pełną odpowiedzialność za błędy wynikające z wykonania nieprawidłowych operacji księgowych.
32. W razie wypłacenia środków pieniężnych osobie nieuprawnionej Wykonawca pokrywa szkodę wyrządzoną Zamawiającemu w pełnej wysokości.
33. Przechowywanie środków pieniężnych i prowadzenie rozliczeń pieniężnych na podstawie zleceń odbywać się będzie za pośrednictwem Systemu bankowości elektronicznej.
34. System powinien współpracować z systemem operacyjnym MS Windows 11 oraz przeglądarką internetową Microsoft Edge oraz Mozilla Firefox od wersji 78,6 wzwyż.
35. Zamawiający pracuje w trybie lokalnym (stacje robocze wyposażone w czytniki kart mikroprocesorowych).
36. Zamawiający nie dopuszcza instalacji żadnego oprogramowania z wyjątkiem sterowników dotyczących podpisów elektronicznych.
37. System powinien spełniać 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:
 - a) dwustopniowa,
 - b) możliwość złożenia podpisu przy użyciu dostarczonych w ramach wynagrodzenia urządzeń elektronicznych: tokena lub karty kodów lub karty z wbudowanym układem mikroprocesorowym i certyfikatem,
 - c) Zamawiający nie dopuszcza autoryzacji zleceń za pomocą sms, e-mail itp.
38. System musi umożliwić realizację wielu zleceń płatniczych jednocześnie (przelewy masowe) poprzez zgrupowanie przelewów w tzw. Paczki z zastrzeżeniem, że jedna paczka musi umożliwić przekazywanie co najmniej 35 000 szt. przelewów.
39. System musi posiadać funkcję wykonania przelewu z przyszłą datą waluty.
40. System musi posiadać funkcję weryfikacji paczek przelewów pod względem poprawności podanych numerów rachunków bankowych oraz nazwy/wartości, w celu eliminacji podwójnej realizacji tych samych przelewów.
41. System powinien dodatkowo umożliwić Zamawiającemu:
 - a) przeglądanie historii transakcji płatniczych (zleceń płatniczych/ operacji bankowych wykonywanych na plikach), przez okres minimum 3 miesiące z opcją udostępnienia Zamawiającego (na jego wniosek) historii operacji za okres dłuższy,
 - b) pobrania (w pliku pdf) i wydruku zestawienia oraz potwierdzenia wykonanych operacji,

c) 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 danej paczki przelewów.

42. Wymagania związane z realizacją przedmiotu zamówienia – klauzule społeczne:

- 1) Zamawiający wymaga, aby osoby wskazane w §4 ust. 19 wzoru umowy przez cały okres realizacji przedmiotu zamówienia były zatrudnione na podstawie umowy o pracę zawartej na podstawie art. 22 § 1 Kodeksu pracy,
- 2) Wykonawca w Formularzu ofertowym zobowiązany jest wykazać ile osób do wykonania usługi, będzie zatrudniał na podstawie umowy o pracę przez cały okres realizacji przedmiotu zamówienia,
- 3) Wykonawca, którego oferta zostanie uznana za najkorzystniejszą zobowiązany jest przed zawarciem umowy dostarczyć Zamawiającemu oświadczenie o zatrudnianiu na podstawie umowy o pracę osób wskazanych w pkt. 1, ze wskazaniem tych osób, imion i nazwisk tych osób, rodzaju umowy o pracę i wymiar etatu,
- 4) w trakcie realizacji zamówienia zamawiający uprawniony jest do wykonywania czynności kontrolnych wobec Wykonawcy odnośnie spełniania przez Wykonawcę wymogu zatrudnienia na podstawie umowy o pracę na zasadach określonych w umowie.

43. Termin realizacji zamówienia: od 01.01.2026 r. do 31.12.2026 r.