

## OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA

Zakres zamówienia obejmuje:

### **Obsługa bankowa:**

1. Otwarcie i prowadzeniu rachunków bankowych: podstawowego i pomocniczych w PLN i EURO.
2. Wykonywanie operacji gotówkowych.
3. Wykonywanie operacji bezgotówkowych.
4. Realizowanie rozliczeń i płatności w obrocie krajowym i zagranicznym.
5. Uznanie i obciążenie rachunków bankowych w dniu operacji, generowanie wyciągów bankowych z możliwością ich wydruku oraz eksportu do systemu finansowo-księgowego Szpitala.
6. Wydawaniu na wniosek Zamawiającego książeczek czeków gotówkowych.
7. Potwierdzanie stanu salda i dokonywanych operacji finansowych na każdy dzień roboczy - wyciągi bankowe z ustaleniem salda i dokonanego zapisu dokonanej operacji.
8. Wydawanie na życzenie Zamawiającego informacji skróconej, tj. zaświadczenia o posiadanych rachunkach, informacji pełnej, tj. szczegółowej opinii wraz ze wszystkimi dostępnymi bankowymi danymi.
9. Dokonywanie przelewów za pośrednictwem systemu bankowości elektronicznej na rachunki bankowe Wykonawcy (wewnętrzne) oraz na rachunki bankowe innych banków (zewnętrzne). W razie konieczności dokonywanie przelewów w formie papierowej.
10. Zawieranie i rozliczanie negocjowanych transakcji rynku finansowego.
11. Naliczanie odsetek od środków na rachunkach bankowych:
  - a) wysokość oprocentowania środków na rachunkach Zamawiającego, wyznaczana będzie na podstawie każdego dnia jako iloczyn wysokości stawki WIBID 1M zmiennej codziennie i współczynnika, określonego przez bank w ofercie. Odsetki naliczane codziennie, kapitalizowane na koniec miesiąca w ostatnim dniu roboczym,
  - b) wysokość oprocentowania środków podana jest każdego dnia na wyciągu bankowym. Współczynnik jest stały w całym okresie trwania umowy, rachunki przeznaczone do obsługi projektów realizowanych przy współudziale środków z Unii Europejskiej i innych źródeł
  - c) zagranicznych będą oprocentowane zgodnie z zasadami określonymi w punkcie 11a) i 11b), z zastrzeżeniem że Zamawiający wskaże, które z rachunków mają być oprocentowane.
12. Prowadzenie usługi lokaty:
  - a) lokowanie wolnych środków z rachunków na lokaty jednodniowe typu overnight, tworzone na koniec każdego dnia z salda rachunku Szpitala do godz. **7:00** dnia następnego, z zastrzeżeniem, że w przypadku dni wolnych od pracy lokatą objęty zostanie cały okres świąteczny i weekendowy. Oprocentowanie środków na lokatach overnight będzie obliczane w oparciu o stawkę procentową WIBID O/N razy mnożnik nie mniejszy niż 0,5. Dla sporządzenia oferty należy przyjąć WIBID O/N z dnia 23/09/2019r. wynoszący 1,35;
  - b) oprocentowanie środków pieniężnych zgromadzonych na rachunkach, obliczone w oparciu o stawkę procentową WIBID 1M pomnożone o stały dodatni wskaźnik określony w ofercie banku nie niższy niż **0,5**.  
Dla sporządzenia oferty należy przyjąć WIBID 1M z dnia 23/09/2019r. wynoszący 1,43 Stawka WIBID 1M na każdy okres odsetkowy ustalana będzie na podstawie średniej arytmetycznej stawek WIBID 1M obowiązujących w okresie od pierwszego do ostatniego dnia każdego miesiąca poprzedzającego dany okres odsetkowy. Zmiana wysokości oprocentowania środków następować będzie raz w miesiącu na początek każdego miesiąca.  
Okres odsetkowy obejmuje okres jednego miesiąca. Kapitalizacja odsetek w okresie miesięcznym na koniec każdego miesiąca, tj. w ostatnim dniu kalendarzowym.
  - c) W przypadku większej ilości środków negocjacje co do oprocentowania zakładanych lokat.

13. Księgowanie na rachunkach z datą wpłaty, dokonywanych przez Zamawiającego wpłat w formie zamkniętej (tzw. „kopertach zamkniętych” lub pakietach bezpośrednio wpłacanych w kasach Banku), stanowiących wpłaty gotówkowe przyjęte w kasie Zamawiającego.
14. Dokonywanie wpłat i wypłat gotówkowych przez posiadacza rachunku; wypłaty gotówkowe do 50 000,00 zł powinny być dokonywane bez konieczności uprzedniego telefonicznego zgłoszenia.
15. Realizowanie zleceń stałych.
16. Udzielanie „na hasło” osobom upoważnionym przez posiadacza rachunku informacji telefonicznych o stanie salda na rachunkach i wszelkich operacjach przeprowadzonych danego dnia.
17. Zapewnienie możliwości wprowadzenia usługi automatycznej identyfikacji przychodzących płatności masowych (zgodnie ze Standardem IBAN) oraz zapewnienie współpracy tej usługi ze zintegrowanym systemem informatycznym Zamawiającego. Bank dostosuje formaty raportów elektronicznych do wymagań Zamawiającego (preferowany format komunikatu MT940 lub równoważny). Struktura nazw plików graficznych i numeru zbiorówek oraz dokumentów w zbiorówce powinna zapewnić jednoznaczną identyfikację obrazów wpłat zapisanych w pliku z danymi. System powinien charakteryzować się możliwością otrzymania powyższych zbiorów minimum poprzez trzy kanały, w tym za pośrednictwem szyfrowanego protokołu internetowego HTTPS.
18. Wyznaczenie jednego Doradcy Klienta. Doradztwo prowadzone będzie w godzinach pracy zamawiającego.
19. Zapewnienie realizacji transakcji walutowych związanych z dokonywaniem płatności walutowych oraz wymianą walut, w tym sprzedaż walut z możliwością negocjacji kursu.
20. Wstawienie bankomatu z możliwością wpłaty gotówki wraz z bezpłatnym serwisem na terenie Szpitala Wojewódzkiego im. dr. Ludwika Rydygiera w Suwałkach.
21. Wydanie karty debetowej.
22. Generowanie pliku JPK\_WB na żądanie zamawiającego.

#### **Koszty obsługi:**

1. Wykonawca z tytułu prowadzonej obsługi bankowej Szpitala będzie pobierał miesięczną opłatę ryczałtową.
2. Miesięczna opłata ryczałtowa ponoszona przez Szpital pokrywa wszystkie koszty wszelkiego typu świadczeń i wymagań Szpitala wymienionych w SIWZ.
3. Stała opłata miesięczna musi być tak skalkulowana, aby zawierała następujące usługi bankowe:
  - otwarcie i prowadzenie podstawowego rachunku bankowego i rachunków pomocniczych Szpitala oraz ewentualne ich zamykanie;
  - ewentualne otwarcie dodatkowych rachunków pomocniczych w trakcie obowiązywania zamówienia;
  - prowadzenie rozliczeń gotówkowych i bezgotówkowych w obrocie krajowym (w systemie tradycyjnym i elektronicznym) i zagranicznym;
  - obsługę bankowości elektronicznej typu Home banking;
  - uruchomienie usługi rozliczania masowych płatności;
  - zakładanie lokat terminowych;
  - oprocentowanie środków na rachunkach;
  - wydawanie opinii bankowych oraz zaświadczeń o posiadaniu konta bankowego;
  - wydawanie blankietów czekowych.
  - wstawienie bankomatu/lub bankomatu z możliwością wpłaty gotówki wraz z bezpłatnym serwisem na terenie Szpitala Wojewódzkiego im. dr. Ludwika Rydygiera w Suwałkach. Koszty związane z instalacją i podłączeniem urządzenia, dostarczeniem i konfiguracją oprogramowania, transmisją danych oraz z systemem bezpieczeństwa ponosi Wykonawca. Zamawiający zapewni bezpłatną powierzchnię i bezpłatny dostęp do prądu, wszelkie inne koszty wynikające z funkcjonowania bankomatu ponosi Wykonawca;
  - wydanie karty debetowej;
  - generowanie pliku JPK\_WB.
4. Wysokość miesięcznej opłaty ryczałtowej płaconej Wykonawcy przez Szpital musi być zgodna ze złożoną ofertą i nie może ulec

zmianie w czasie trwania umowy.

5. Szpital nie przewiduje waloryzacji wynagrodzenia Wykonawcy.
6. Zwiększenie ilości wykonywanych operacji (w tym liczby przelewów na prowadzonych rachunkach bankowych), liczby rachunków oraz liczby osób korzystających z instrumentów bankowości elektronicznej Szpitala nie wpływa na wysokość miesięcznej opłaty ryczałtowej przez cały okres realizacji umowy.
7. Z tytułu wykonywania, na doraźne zlecenie Szpitala innych czynności poza wymienionymi w przedmiocie zamówienia Bank może pobierać opłaty i prowizje zgodnie z obowiązującą w Banku tabelą opłat i prowizji, która stanowić będzie integralny załącznik do umowy.
8. Rozliczenie pomiędzy Zamawiającym a wykonawcą będzie dokonywane w złotych polskich (PLN).

#### **Udzielenie kredytu odnawialnego w rachunku bieżącym obejmuje:**

1. Udzieleniu w każdym roku kredytu odnawialnego w rachunku bieżącym **w wysokości 2.000.000,00 zł.**
2. Kredyt w rachunku bieżącym zostanie postawiony do wykorzystania przez Zamawiającego najpóźniej w dniu po dniu podpisania umowy.
3. Uruchomienie kredytu nastąpi bez prowizji i opłat.
4. Zamawiający wyłącza możliwość naliczania jakichkolwiek dodatkowych opłat i prowizji - w szczególności z tytułu niewykorzystania lub niepełnego wykorzystania środków w ramach dostępnego limitu kredytowego.
5. Wszelkie wpływy na prowadzony rachunek bankowy Zamawiającego każdorazowo zmniejszać będą wysokość zadłużenia w ramach dostępnego limitu kredytowego.
6. Całkowita spłata kredytu nastąpi w ostatnim dniu obowiązywania umowy.
7. W okresie obowiązywania umowy odsetki naliczane będą wg obowiązującej w danym okresie stopy procentowej (oprocentowanie zmienne - w okresach odsetkowych stopa procentowa równa będzie sumie stawki bazowej tzn. WIBOR 1M na ostatni dzień miesiąca poprzedzającego okres odsetkowy i zaoferowanej stałej marży banku). Dla sporządzenia oferty należy przyjąć **WIBOR z dnia 23/09/2019 r. wynoszący 1,63%, wykorzystanie kredytu 2 000 000,00 PLN.**
8. Naliczanie i pobieranie odsetek od wykorzystanego kredytu w rachunku bieżącym następować będzie w okresach miesięcznych licząc kwotę i czas faktycznie wykorzystanego kredytu. Odsetki naliczane codziennie, pobierane na koniec miesiąca w ostatnim dniu miesiąca na koniec dnia.
9. Wysokość oprocentowania kredytu podana będzie na wyciągu bankowym.
10. Obsługę kredytu przy wykorzystaniu bankowości elektronicznej.
11. Zabezpieczenie kredytu:  
- cesja na kontrakcie z NFZ, weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową. Zamawiający wyłącza możliwość poręczenia kredytu przez organ tworzący tj. Zarząd Województwa Podlaskiego.
12. Zamawiający udostępni następujące dokumenty:
  1. Aktualny odpis KRS;
  2. Zaświadczenie o nadaniu REGON i NIP.
  3. Rachunek przepływów pieniężnych za lata 2017 r. – 2018 r.
  4. Opinie biegłego rewidenta za lata 2017 r. – 2018 r.

#### **Bankowość elektroniczna:**

1. Uruchomienie systemu bankowości elektronicznej na stanowiskach komputerowych umożliwiających co najmniej dokonywanie przelewów, zakładanie i likwidację lokat, uzyskiwanie informacji o stanie rachunków oraz stałą obserwację obrotów i stanu środków na poszczególnych rachunkach bankowych kompatybilną z systemem finansowo-księgowym użytkowanym w Szpitalu wraz z możliwością bezpośredniego eksportowania wyciągów z bankowości elektronicznej do systemu.
2. Wykonawca zobligowany będzie do dokonania nieodpłatnej instalacji systemu bankowości elektronicznej w siedzibie Zamawiającego wraz z wydaniem wybranych przez Zamawiającego narzędzi do autoryzacji przelewów oraz do przeszkolenia w zakresie obsługi zainstalowanego programu wskazanych przez Zamawiającego pracowników.
3. Serwis oprogramowania, przekazywanie i instalowanie wersji aktualizujących, usuwanie awarii w możliwie najkrótszym czasie,

przy czym reakcja serwisu od chwili zgłoszenia powinna nastąpić maksymalnie w ciągu 2 godzin w dni **robocze w godz. 7.00 – 15.00.**

4. System bankowości elektronicznej winien zapewnić co najmniej:

- 4.1. dostęp do usług przez 24 godziny w każdym dniu roboczym;
  - 4.2. dokonywanie w czasie rzeczywistym;
  - 4.3. możliwość przelewów bankowych (m.in.: tworzenie płatności na trzy sesje ELIXIR, przelewy wychodzące do innego Banku złożone do godziny 14:30 powinny być realizowane w tym samym dniu roboczym);
  - 4.4 realizację obsługi przelewów placowych z oddzielnego konta placowego o indywidualnym schemacie dostępu i trybie autoryzacji płatności;
  - 4.5. importowanie płatności w postaci pliku zbiorczego tak, aby wyłącznie ograniczona grupa osób miała dostęp do szczegółowych informacji o płatnościach w pliku;
  - 4.6 tworzenie zbiorów danych rachunków, kontrahentów i innych danych ewidencyjnych;
  - 4.7 import przelewów przygotowanych we własnym systemie informatycznym ( w szczególności w systemach finansowo - księgowych) Zamawiającego do systemu elektronicznej obsługi rachunków bankowych w formacie, umożliwiającym wczytanie tych danych;
  - 4.8 eksport danych z systemu elektronicznej obsługi rachunków bankowych do własnego systemu informatycznego w formacie umożliwiającym wczytanie tych danych do systemów finansowo – księgowych;
  - 4.9. pełna informacja o dacie i godzinie operacji;
  - 4.10. przechowywanie przelewów i wyciągów w archiwum systemu;
  - 4.11. nadawanie nowych bądź zmiana istniejących uprawnień użytkowników systemów dowolnym momencie obowiązywania umowy, na podstawie pisemnej dyspozycji;
  - 4.12. umożliwienie użytkownikowi autoryzowania zleceń płatniczych za pomocą elektronicznego klucza;
  - 4.13. generowanie wyciągów bankowych w wersji papierowej z potwierdzeniem operacji bankowych dla każdego rachunku bankowego. Wyciągi muszą być sporządzane za dni, w których na rachunku bankowym wystąpiły obroty z kompletem dokumentów źródłowych, będących podstawą zapisu w wyciągach bankowych oraz udostępnić (możliwość bezpośredniego wczytania do systemu FK szpitala) je w formie elektronicznej (poprzez system obsługi bankowej/ w następnym dniu roboczym po dokonaniu operacji do godz. 7:00 gdy przypada dzień wolny, w pierwszym dniu roboczym po dokonaniu operacji);
  - 4.14. wyciąg bankowy musi zawierać pełną nazwę rachunku, numer rachunku, walutę, pełną nazwę posiadacza rachunku;
  - 4.15. wyciąg bankowy musi zawierać informacje o wszystkich operacjach pieniężnych uznających i obciążających rachunek z dyspozycji właściciela konta lub dyspozycji kontrahentów, księgowania odsetek i prowizji, a także informacje o saldzie początkowym i końcowym rachunku;
  - 4.16. wyciąg bankowy musi zapewnić możliwość identyfikacji źródeł przychodów, poprzez określenie nazwy kontrahenta, tytuł płatności/ wszystkie informacje jakie zostały umieszczone przez kontrahentów w opisie płatności/ daty obciążenia rachunku
  - 4.17. kontrahenta bądź też daty dokonania wpłaty;
  - 4.18. wydawanie opinii i zaświadczeń na wniosek posiadacza rachunku;
  - 4.19. W przypadku awarii systemu lub braku łączności z bankiem, przyjmowanie i wydawanie zleceń płatniczych następować będzie w formie papierowej;
  - 4.20. W ramach systemu bank wprowadzi usługę rozliczania masowych płatności (tzw. paczki przelewów)- współpracujących z programem księgowym stosowanym przez Szpital;
  - 4.21. zakładanie lokat negocjowanych;
  - 4.21 pełna informacja o lokatach, możliwość zarządzania lokatami, w tym otrzymanie wyciągu z rachunku lokaty w postaci elektronicznej (preferowany format MT 940);
  - 4.22 bezpieczna komunikacja oparta w postaci certyfikatów kwalifikowanych;
  - 4.23 elastyczny sposób zarządzania zleceniami m.in. preksięgowanie z możliwością negocjacji kursu.
5. Warunkiem przystąpienia do postępowania jest posiadanie oddziału banku na terenie Suwałk.