

## Opis przedmiotu zamówienia

---

1. Przedmiotem zamówienia jest kompleksowa obsługa bankowa Funduszu Składkowego USR w okresie 1 października 2022 r. do 30 września 2023 r. z możliwością przedłużenia na kolejne 12 miesięcy (do maksymalnie 36 miesięcy).
2. Umowa obejmuje szczegółowy zakres usług zawarty poniżej.
  - 1) Otwarcie, prowadzenie i zamknięcie rachunku bankowego,
  - 2) Dostarczenie oraz pełna obsługa systemu bankowości elektronicznej,
  - 3) Realizowanie operacji związanych z dokonywaniem rozliczeń krajowych,
  - 4) Generowanie i udostępnianie wyciągów bankowych oraz zestawień operacji przeprowadzonych na poszczególnych rachunkach bankowych,
  - 5) Lokowanie wolnych środków w depozyty terminowe oraz lokaty ON,
  - 6) Zapewnienie doradcy bankowego,
  - 7) Wydawanie opinii i zaświadczeń,
  - 8) Pozostałe usługi.

Wykonawca zapewni realizację oraz obsługę przedmiotu zamówienia w języku polskim.

### **1. Otwarcie, prowadzenie i zamknięcie rachunku bankowego**

- 1) rachunku bieżącego Funduszu Składkowego, na którym gromadzone są wszelkie wpłaty, których beneficjentem jest Fundusz Składkowy oraz dokonywane są wypłaty, których zleceniodawcą jest Fundusz Składkowy;
- 2) Zamawiający przewiduje wpływy na rachunek w wysokości 15 mln zł miesięcznie
- 3) otwarcie rachunku nastąpi nie później niż 3 dni robocze od dnia zawarcia umowy;
- 4) zamawiający, w okresie obowiązywania umowy, zastrzega sobie prawo otwarcia w razie potrzeby nowych rachunków bankowych na warunkach określonych w ofercie wybranej w niniejszym przetargu.

### **2. Dostarczenie oraz pełna obsługa systemu bankowości elektronicznej**

- 1) w okresie realizacji przedmiotu zamówienia Wykonawca zapewni całodobowy dostęp do pełnej funkcjonalności serwisu internetowego udostępnionego przez bank służącego do obsługi rachunków bankowych;
- 2) Wykonawca zapewni bezpieczną komunikację w systemie bankowości elektronicznej (np. stosowanie silnego uwierzytelnienia, kończenie sesji użytkownika po określonym czasie, autoryzowanie dostępu do oprogramowania, szyfrowanie transmisji danych, automatycznej blokady konta użytkownika po 3 nieudanych próbach logowania, filtrowanie oraz lokalizację adresów IP );
- 3) System bankowości elektronicznej powinien spełniać wymogi bezpieczeństwa jak wyżej, wynikające z ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych (Dz. U. z 2021 r. nr 199 poz. 1175) oraz Rekomendacji D Komisji Nadzoru Finansowego,
- 4) Wykonawca zapewni kompleksowe przeszkolenie Zamawiającego z zakresu obsługi bankowości elektronicznej;
- 5) Wykonawca zapewni bezpieczną formę zatwierdzania operacji w bankowości elektronicznej np. kod sms, token itp.;

- 6) Wykonawca zapewni dostęp do infolinii Wykonawcy co najmniej w godzinach 7:30-17:00 z możliwością ustalenia przez Zamawiającego w porozumieniu z Wykonawcą innych niż wymienione godzin;
- 7) W przypadku wystąpienia awarii systemu, Wykonawca zobowiązuje się do niezwłocznego podjęcia działań mających na celu jej usunięcie;
- 8) Informowanie Zamawiającego o wszystkich istotnych sprawach związanych z systemem ( np. awarie, aktualizacje, przelewy odrzucone );
- 9) udostępnienie systemu bankowości elektronicznej dla Zamawiającego przez okres 6 miesięcy po zakończeniu umowy zachowując pełną funkcjonalność w zakresie dostępu do wszystkich funkcji statystycznych, archiwalnych związanych z prowadzoną przez Zamawiającego działalnością;
- 10) Wykonawca zapewni alternatywne realizowanie płatności przelewów elektronicznych oraz możliwość realizacji przelewów składanych w tradycyjnej (papierowej) formie bez opłat.

### **3. Realizowanie operacji związanych z dokonywaniem rozliczeń krajowych**

- 1) Wykonawca zapewni transfer środków finansowych według zasad obowiązujących w systemach ELIXIR, EXPRESS ELIXIR oraz SORBNET;
- 2) Zamawiający przewiduje wykonywanie 10 przelewów miesięcznie;
- 3) zlecenia złożone w danym dniu do godz. 14:25 do wysokości 1 mln zł będą zrealizowane w systemie ELIXIR w tym samym dniu roboczym. Polecenia przelewu zarejestrowane w Systemie bankowym po godz. 14:25 będą zrealizowane najpóźniej w następnym dniu roboczym I sesją ELIXIR;
- 4) wszystkie przelewy przekazywane do Banku w danym dniu w kwocie 1 mln zł i więcej, złożone w Banku do godziny 15:00 będą zrealizowane w systemie SORBNET w tym samym dniu roboczym w ciągu 1 godziny;
- 5) realizacja transakcji przelewów wewnątrz Banku będzie następować w czasie rzeczywistym,

### **4. Generowanie i udostępnianie wyciągów bankowych, oraz zestawień operacji przeprowadzonych na poszczególnych rachunkach bankowych.**

- 1) Wykonawca zobowiązany jest umożliwić Zamawiającemu generowanie bezpośrednio z systemu bankowego wyciągów bankowych w formacie PDF do wydruku oraz w formacie MT 940/Multicash, najpóźniej do godz. 9.00 następnego dnia roboczego;
- 2) wyciągi bankowe będą zawierały wszystkie informacje o płatnościach, jakie zostały umieszczone przez Kontrahentów w opisie płatności
- 3) przekazane przez Bank wyciągi bankowe będą zawierać informacje tożsame z danymi umieszczonymi w Systemie;
- 4) wyciąg bankowy będzie zawierał numer wyciągu, walutę rachunku, pełną nazwę posiadacza rachunku, informację o dokonanych wpłatach, wypłatach, nr rachunku beneficjenta, zleceniodawcy i jego pełną nazwę, pełny tytuł płatności, datę realizacji transakcji, datę wpłaty na rachunek wraz z datą zaksięgowania wpłaty, kursie jaki był zastosowany w przypadku operacji zagranicznych, informacje na temat

- oprocentowania rachunku, salda otwarcia i zamknięcia;
- 5) Wykonawca nie będzie pobierał dodatkowych opłat za udostępnienie i pobranie wyciągu bankowego z bankowości elektronicznej;
  - 6) Wykonawca umożliwi Zamawiającemu generowanie bezpośrednio z systemu bankowego lub poprzez oddzielną od systemu bankowego, aplikację umożliwiającą konwersję wyciągów na format JPK, plików JPK\_WB (jednolity Plik Kontrolny – Wyciąg Bankowy) za dowolnie wybrane przez użytkownika okresy. Format i struktura plików musi być zgodna ze specyfikacją opublikowaną przez Ministerstwo Finansów <https://www.gov.pl/web/kas/struktury-jpk> oraz na bieżąco dostosowywana w przypadku zmian specyfikacji.
  - 7) Wykonawca nie będzie pobierał opłat za wyciągi bankowe, w tym za wyciąg bankowy w formacie JPK\_WB zgodnie z Ordynacją podatkową.

## **5. Lokowanie wolnych środków w depozyty terminowe oraz lokaty ON**

- 1) Wykonawca umożliwi zakładanie negocjowanych lokat terminowych przez telefon, z dedykowanymi pracownikami Wykonawcy, upoważnionymi do zawierania transakcji przez telefon, na okres wskazany przez Zamawiającego oraz wspólnie zaakceptowaną stawkę oprocentowania
- 2) Zakładanie depozytów odbywać się będzie na podstawie hasła ustalonego przez Zamawiającego
- 3) Zamawiający wskaże rachunek bankowy Funduszu Składkowego, na który przekazywana jest kwota lokaty terminowej wraz z odsetkami po upływie zadeklarowanego terminu;
- 4) Wykonawca potwierdzi niezwłocznie założenie lokaty terminowej na adres / adresy e-mail wskazany/ne przez Zamawiającego;
- 5) Wykonawca wskaże Zamawiającemu adres e-mail, z którego będą wysyłane potwierdzenia założenia/likwidacji lokaty terminowej,
- 6) Potwierdzenie, o którym mowa w pkt. 4) powyżej będzie zawierało następujące dane:
  - a) nazwę, walutę i numer lokaty terminowej,
  - b) termin zapadalności,
  - c) liczbę dni trwania lokaty,
  - d) kwotę założonego depozytu,
  - e) rodzaj i wysokość oprocentowania,
  - f) przewidywaną kwotę odsetek
  - g) informację, że wygenerowane elektronicznie potwierdzenie nie wymaga stempla i podpisu - art. 7 Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo Bankowe (t.j Dz. U. z 2021 r., poz. 2439 z późn. zm.),
- 7) Wykonawca umożliwi na wniosek Zamawiającego automatyczne lokowanie wolnych środków znajdujących się na rachunku bieżącym na koniec dnia (lokata ON) i ponownie rano następnego dnia przekaże je na rachunek bieżący wraz z należnymi odsetkami;

- 8) oprocentowanie lokaty overnight (ON) będzie ustalane na bazie zmiennej stopy procentowej opartej na aktualnej stawce obowiązującej u Wykonawcy (np. WIBID O/N.) Odsetki od środków na rachunkach będą naliczane codziennie z kapitalizacją dzienną. W przypadku ujemnej stawki odsetki od środków na rachunku będą zerowe;

#### **6. Zapewnienie doradcy bankowego**

- 1) Wykonawca zobowiązuje się do wyznaczenia doradcy bankowego, który zapewni stałą współpracę z Zamawiającym w pełnym zakresie obsługi Funduszu Składkowego, w tym obsługi mobilnej, polegającej na podpisywaniu dokumentów w siedzibie Funduszu Składkowego;

#### **7. Wydawanie opinii i zaświadczeń**

- 1) Przygotowywanie na pisemną prośbę Zamawiającego opinii, zaświadczeń, zestawień, raportów w zakresie prowadzonej obsługi bankowej w całym okresie trwania umowy;

#### **8. Pozostałe usługi**

- 1) Dokonywanie innych czynności bankowych na wniosek Zamawiającego wynikających z tabeli opłat i prowizji np. zmiana karty wzorów i podpisów.
- 2) Zamawiający zastrzega sobie w okresie trwania umowy prawo do dokonywania zmian dotyczących funkcjonujących u niego systemów informatycznych. Bank zapewni współpracę w zakresie dostosowywania nowych wymagań systemów w zakresie połączeń z Systemem bankowym, umożliwiającym bezpośrednią wymianę informacji (m.in. import, eksport danych, automatyczną identyfikację Kontrahenta, rodzaju płatności, automatyczne wczytywanie przelewów z systemów informatycznych do Systemu bankowego oraz z Systemu bankowego do systemów informatycznych Zamawiającego);
- 3) Przekazywanie informacji, sporządzanie na rzecz Zamawiającego wszelkich zestawień, wyciągów, dodatkowych potwierdzeń, wezwań, oraz wszystkich innych czynności związanych z obsługą bankową Zamawiającego objętą Przedmiotem zamówienia.