

Opis przedmiotu zamówienia:

Określenie przedmiotu zamówienia: Przedmiotem zamówienia jest wybór banku wykonującego bankową obsługę budżetu Powiatu Ostrowieckiego i obsługę kasową Starostwa Powiatowego w okresie 3 lat tj. od 07.01.2015 r. do 06.01.2018 r., w pełnym zakresie wynikającym z ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. Z 2013, poz. 8852 z późn. zm.)

Zamówienie obejmuje:

1. Prowadzenie bankowej obsługi budżetu Powiatu Ostrowieckiego - obsługi podstawowych i pomocniczych rachunków bankowych. /otwarcie, prowadzenie i likwidacja rachunków bankowych/
2. Możliwość otwierania dodatkowych rachunków bieżących i pomocniczych dla Powiatu Ostrowieckiego w trakcie obowiązywania umowy. /w zależności od potrzeb/
3. Potwierdzanie otwarcia i zamknięcia rachunków bankowych.
4. Przyjmowanie wpłat gotówkowych własnych oraz wpłat obcych.
5. Dokonywanie wypłat gotówkowych.
6. Posiadanie systemu bankowego dysponującego usługą – bankowości elektronicznej.
7. Zainstalowanie usługi bankowości elektronicznej w Starostwie Powiatowym w Ostrowcu Świętokrzyskim dla dowolnej ilości stanowisk.
 - a) bezpłatne przeszkolenie wskazanych pracowników w zakresie obsługi oprogramowania związanego z systemem bankowości elektronicznej,
 - b) wyznaczenie z podaniem danych osobowych minimum 1 doradcy klienta dla Starostwa Powiatowego, w godzinach pracy urzędu. O zmianie osoby (osób) Wykonawca zobowiązany jest poinformować Zamawiającego w formie pisemnej.
 - c) przeniesienie bazy danych kontrahentów z obecnie wykorzystywanego systemu bankowości elektronicznej do systemu proponowanego przez bank, - serwis oprogramowania, przekazywanie i instalowanie wersji aktualizacyjnych, usuwanie awarii w możliwie najkrótszym czasie, przy czym reakcja serwisu od chwili zgłoszenia powinna nastąpić w ciągu 3 godzin, - w przypadku awarii systemu lub braku łączności z bankiem
8. Oprocentowanie środków na rachunkach, liczone jako stawka WIBID ON pomniejszona o stałą w okresie realizacji zamówienia marżę banku określoną w złożonej ofercie, przy czym kapitalizacja odsetek następować będzie w okresach kwartalnych na koniec każdego kwartału kalendarzowego.
9. Realizacja przelewów przekazywanych w formie elektronicznej jak i papierowej, na następujących zasadach: - przelewy dokonywane przy pomocy systemu bankowości elektronicznej muszą być realizowane w czasie rzeczywistym, - przelewy złożone w formie papierowej do godziny 11:00 powinny być realizowane w tym samym dniu. Dokumenty dostarczone po tej godzinie zostaną zrealizowane w następnym dniu roboczym.
10. Sporządzaniu i udostępnianiu dziennych wyciągów bankowych za pośrednictwem bankowości elektronicznej udostępnianych następnego dnia roboczego do godz. 8:00

11. Wyciągi bankowe z rachunków rozliczeniowych z ustaleniami salda będą sporządzane przez Bank po każdej zmianie stanu rachunków rozliczeniowych, w tym, że jednym wyciągiem objęte są wszystkie dokonane zmiany tym samym dniem.
12. Zapewnienie realizacji przelewów - dyspozycji:
 - a) wewnętrznych /w ramach danego banku elektronicznie i w razie potrzeby składanych papierowych/
 - b) zewnętrznych /w ramach danego banku elektronicznie i w razie potrzeby składanych papierowych/
13. Wydawanie bezpłatnie blankietów czekowych
14. Wydawanie bezpłatnie opinii i zaświadczeń bankowych na wniosek Zamawiającego
15. Dokonywania bezpłatnie zmian karty wzorów podpisów na wniosek Zamawiającego
16. W razie potrzeb wydanie i możliwość korzystania z karty płatniczej bez ponoszenia dodatkowych opłat
17. Na wniosek Zamawiającego - uruchomienia kredytu w rachunku bieżącym w każdym roku budżetowym obowiązywania umowy w wysokości ustalonej w corocznej uchwale budżetowej; kredyt w rachunku bieżącym ma służyć na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu jednostki samorządu terytorialnego. Szczegółowe warunki kredytu określi odrębna umowa, przy czym: - każdy wpływ na rachunek bieżący będzie powodował zmniejszenie salda kredytu, - uruchomienie kredytu będzie następować bez żadnych prowizji i opłat, - wykonawca nie będzie pobierał prowizji i opłaty od salda niewykorzystanej części kredytu, - kredyt powinien zostać postawiony do dyspozycji w ciągu czternastu dni od daty złożenia wniosku o kredyt w rachunku bieżącym, - zamawiający płaci odsetki od rzeczywistego zadłużenia, - kredyt oprocentowany będzie na dany dzień wg WIBOR dla depozytów WIBOR 1M za miesiąc poprzedzający kolejny miesięczny okres odsetkowy, powiększonej lub pomniejszonej o marżę - odsetki od wykorzystywanego kredytu naliczane będą w miesięcznych okresach obrachunkowych, przy czym pierwszy okres rozpoczyna się od dnia postawienia kredytu do dyspozycji Zamawiającego, kolejne okresy liczone są od następnego dnia po zakończeniu poprzedniego okresu, ostatni okres obrachunkowy kończy się w dniu poprzedzającym dzień całkowitej spłaty kredytu, - zmiana stawek bazowych nie wymaga odrębnego zawiadomienia Zamawiającego. Na wniosek zamawiającego możliwość przekształcenia kredytu krótkoterminowego w rachunku bieżącym w kredyt długoterminowy wykraczający poza rok budżetowy bez dodatkowych opłat.
18. Możliwość lokowania wolnych środków na oprocentowanych lokatach terminowych
19. Możliwość lokowania środków finansowych znajdujących się na rachunkach bankowych na lokatach typu OVERNIGHT, po godzinie 15 - tej, w przypadku kiedy oprocentowanie na lokacie overnight będzie wyższe niż oprocentowanie lokaty na rachunku bieżącym. Przelew dotyczy środków na wszystkich rachunkach bankowych (konsolidacja).
20. Umożliwienie zapisu wyciągów bankowych w formacie XML zgodnie z obecnie używanym systemem bankowości elektronicznej. W przypadku zmiany systemu bankowości elektronicznej umożliwienie zapisu w aktualnym zapisywanym formacie.

21. Udzielanie osobom upoważnionym, przez posiadacza rachunku informacji telefonicznych o stanie salda na rachunkach i wszelkich operacjach przeprowadzonych.

Obsługa kasowa Starostwa Powiatowego w Ostrowcu Świętokrzyskim

1. Prowadzenie punktu obsługi kasowej Starostwa Powiatowego dla którego Zamawiający wyznacza pomieszczenie o powierzchni 7,56 m² usytuowane na parterze w budynku stanowiącym siedzibę Starostwa Powiatowego w Ostrowcu Świętokrzyskim przy ul. Hłżeckiej 37. Punkt kasowy będzie czynny codziennie od poniedziałku do piątku w godzinach od 7.45 do 15.15 z możliwością wydłużenia czasu pracy według potrzeb Zamawiającego (w szczególnych okolicznościach i terminach uzgodnionych przez Strony), którego zadaniem będzie:
 - a) przyjmowanie bez prowizji i opłat bankowych - należności na rachunki Starostwa Powiatowego
 - b) dokonywanie bez prowizji i opłat bankowych - wypłat z rachunków Powiatu Ostrowieckiego związanych z działalnością Powiatu
 - c) codzienne wprowadzanie do ewidencji, przelewów z tytułu podatkowych i niepodatkowych należności budżetowych na właściwe konta bankowe w ciągu jednego dnia roboczego.
2. Wykonawca zobowiązuje się do:
 - a) Instalacji lokalnej sieci komputerowej do Punktu Kasowego
 - b) Wyposażenia udostępnionego pomieszczenia w sposób zapewniający sprawną obsługę interesantów i bezpieczną pracę kasjerów.
 - c) W przypadku konieczności wykonania lepszego zabezpieczenia udostępnionego pomieszczenia Wykonawca zobowiązany jest dokonać zmian we własnym zakresie i na własny koszt po uzgodnieniu z Zamawiającym.
3. Obsługa kasowa musi być prowadzona zgodnie z przepisami ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych Dz. U. z 2013, poz. 8852 z późn. zm., zasadami wykonywania budżetu i klasyfikacji budżetowej.
4. Bank wybrany przez Zamawiającego do wykonywania bankowej obsługi budżetu wykona na własny koszt niezbędne prace związane z dostosowaniem w/w pomieszczenia do wymogów związanych z prowadzeniem punktu obsługi kasowej oraz wyposaży je w niezbędny sprzęt.
5. Bank prowadzący rachunki Zamawiającego ponosi odpowiedzialność za szkody powstałe z jego winy wskutek nieterminowej lub nieprawidłowej realizacji zleceń płatniczych.
6. Dodatkowe informacje:
 - a) Zamawiający wyraża zgodę na oznakowanie przez Wykonawcę budynku, w którym będzie wykonywana usługa w formie i miejscach zaakceptowanych przez Zamawiającego.
 - b) Budynek Zamawiającego objęty jest całodobową ochroną fizyczną.

- c) Zamawiający udostępni nieodpłatnie pomieszczenie kasowe o powierzchni 7,56 m² usytuowane na parterze w budynku stanowiącym siedzibę Starostwa Powiatowego w Ostrowcu Świętokrzyskim przy ul. Iłżeckiej 37 wyposażonego energią elektryczną, centralne ogrzewanie,
- d) Inne usługi świadczone przez punkt obsługi kasowej: - bank prowadzący punkt obsługi kasowej będzie mógł realizować w tym punkcie inne czynności bankowe wynikające ze świadczonych przez ten bank usług.
- e) Zamawiający nie dopuszcza pobierania opłat dodatkowych w trakcie trwania umowy.
- f) Obecnie liczba prowadzonych rachunków podstawowych i pomocniczych wynosi 20. Planowanej liczby nie jesteśmy w stanie podać ze względu na to, że rachunki pomocnicze otwierane są w zależności od potrzeb jednostki. Zobowiązani jesteśmy m.in. do otwierania rachunków pomocniczych dla każdej nowej inwestycji współfinansowanej ze środków zewnętrznych. Aktualnie upoważnionych do obsługi systemu bankowości internetowej (bez kart mikroprocesorowych) jest 14 osób. Osób upoważnionych do obsługi systemu i akceptacji dyspozycji posiadających karty mikroprocesorowe jest 7. Planowanej liczby nie jesteśmy w stanie podać ze względu na to, że udostępnianie systemu bankowości elektronicznej jest uzależnione od potrzeb jednostki.
- g) Średnia liczba blankietów czekowych wynosi około 13 szt., miesięcznie na podstawie trzech miesięcy 2014 roku (od czerwca do sierpnia)
- h) Powiat Ostrowiecki wyraża zgodę na opcjonalne zastąpienie czeków gotówkowych dyspozycjami wypłaty składanymi przez system bankowości elektronicznej będącą powszechnie stosowaną formą wypłaty gotówkowej, wypłata odbywałaby się za okazaniem dowodu osobistego. Wszystkie dane o transakcji wypłaty gotówkowej (wolumen, ilość wypłat, dane osób wypłacającej, status transakcji itp.) muszą być na bieżąco dostępne w systemie bankowości elektronicznej.
- i) Średnia liczba przelewów realizowanych w ostatnich trzech miesiącach oscyluje w granicach 1250 sztuk. Obecnie przelewy realizowane są w formie elektronicznej.
- j) Powiat Ostrowiecki w czasie trwania umowy nie korzystał z kart płatniczych. Zamawiający nie może doprecyzować maksymalnej ilości karty płatniczych, karty płatnicze będą zamawiane w zależności od potrzeb jednostki.
- k) Powiat Ostrowiecki planuje w 2015 roku kredyt w rachunku bieżący w kwocie 10 000 000,00 zł., Kwota kredytu w kolejnych latach obowiązywania umowy będzie ustalana w corocznej uchwale budżetowej. Kredyt w rachunku bieżącym ma służyć na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu jednostki samorządu terytorialnego.

W załączeniu:

- Rb NDS za III kwartał 2014
- Rb Z za III kwartał 2014
- Rb 28 za III kwartał 2014 zbiorcze
- Rb 27 za III kwartał 2014 zbiorcze

- Uchwała Nr 71/2014 VII Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach z dnia 08 września 2014 roku w sprawie opinii o informacji o przebiegu wykonania budżetu Powiatu w Ostrowcu Świętokrzyskim za I półrocze 2014 roku.
- Uchwała Nr 94/2013 VII Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach z dnia 29 listopada 2013 roku w sprawie opinii o projekcie budżetu Powiatu w Ostrowcu Świętokrzyskim na 2014 rok.
- Uchwała Nr 95/2013 VII Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach z dnia 29 listopada 2013 roku w sprawie opinii o projekcie uchwały Wieloletniej Prognozie Finansowej Powiatu w Ostrowcu Świętokrzyskim na lata 2014-2022.