

OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA

Prowadzenie rachunków bankowych z opcją kredytu odnawialnego w rachunku oraz świadczenie usług związanych z tymi rachunkami na rzecz Szpitala Matki Bożej Nieustającej Pomocy w Wołominie wraz z możliwością otwarcia/prowadzenia placówki Banku i wstawienia bankomatu z funkcją wpłatomatu w siedzibie Szpitala Matki Bożej Nieustającej Pomocy w Wołominie w ramach przeznaczonych przez Zamawiającego na ten cel środków finansowych.

- obsługa i prowadzenie (oprocentowane lub nieoprocentowane): 1 rachunku bieżącego, 1 rachunku z opcją kredytu odnawialnego w rachunku w wysokości do limitu 2 000 000,00 zł i 10 rachunków pomocniczych (w tym „ZFŚS”, „Wadia i depozyty, dla projektów z UE, dotacji, innych). Dla rachunków, które będą funkcjonowały jako:
 - oprocentowane – dopisanie naliczonych odsetek na koniec miesiąca.
- obsługa rachunku poprzez bankowość internetową umożliwiającą m.in.:
 - pracę kilku osób jednocześnie (logowanie do systemu, wprowadzanie przelewów, importowanie przelewów, sprawdzanie sald i historii operacji itp.);
 - możliwość tworzenia oraz importowania przelewów/zleceń z programu księgowego (SIMPLE.ERP), eksportu danych i przygotowania raportów do programu księgowego;
- przy niewystarczającej kwocie dostępnych środków na rachunku, bank nie usuwa złożonego do realizacji przelewu tylko wstrzymuje realizację do czasu wpływu brakującej kwoty środków finansowych;
- możliwość założenia dodatkowych rachunków lub ich likwidacji w miarę potrzeb;
- prowadzenie internetowej bankowości elektronicznej, przeszkolenie pracowników (do 12 stanowisk) oraz infolinia w przypadku problemów;
- możliwość zakładania lokat na dowolną kwotę i dowolną liczbę dni (przez Internet i telefon), w tym także lokaty nocne („overnight”). Możliwość negocjacji oprocentowania lokat. Automatyczne lokowanie wolnych środków (powyżej salda 0,00 zł) na wybranych rachunkach. Szpital zastrzega sobie prawo do dokonywania lokat w innych bankach, w przypadku uzyskania korzystniejszej oferty;
- wsparcie telefoniczne co najmniej w godzinach 8:00 – 16:00;
- przypisany do szpitala opiekun (doradca) bankowy;
- realizacja poleceń przelewu na rachunki wskazane przez Zamawiającego w systemie bankowości elektronicznej (z możliwością zbiorczego zatwierdzania i podpisywania przelewów) lub w razie konieczności w formie „papierowej” - forma papierowa jedynie wówczas, gdy nie będzie możliwości realizacji przelewu w systemie bankowości elektronicznej. Złożenie dyspozycji przelewu w formie papierowej na terenie Powiatu Wołomińskiego.
- możliwość realizowania przelewów zagranicznych;
- realizacja wypłat gotówkowych na terenie gminy Wołomin (dotyczy także wypłat gotówkowych wynagrodzeń dla pracowników Szpitala). W przypadku braku możliwości spełnienia tego warunku, prosimy o wskazanie najbliższej placówki dla realizacji wypłat, lub inny sposób dla realizacji wypłaty gotówkowej;
- wydawanie opinii, zaświadczeń, potwierdzenia sald wszystkich rachunków bankowych (także lokat) i innych dokumentów na wniosek zamawiającego, bez ponoszenia dodatkowych opłat;
- możliwość telefonicznego udzielenia informacji o stanie rachunków;
- w celu prawidłowego funkcjonowania bankowości internetowej rekomendowane jest korzystanie z przeglądarki internetowej Mozilla Firefox;
- generowanie wyciągów bankowych z możliwością ich wydruku, bez ponoszenia dodatkowych opłat. Wyciągi bankowe dostępne na każdy dzień roboczy;
- przeszukiwanie zbioru operacji na rachunkach wg nazwy, kontrahenta, daty, okresu, kwoty itp.
- dostęp do historii operacji wykonanych;
- możliwość wydruku potwierdzenia wykonanych przelewów;

- bank zobligowany będzie do dokonania instalacji i wdrożenia bezpiecznego systemu bankowości elektronicznej w Szpitalu Matki Bożej Nieustającej Pomocy w Wołominie do dnia 31 grudnia 2020 r.
- szpital wymaga aby bank oprócz dostarczania odpowiedniego, oprogramowania i jego uruchomienia zapewnił również wszelkie dodatkowe akcesoria zapewniające bezpieczeństwo pracy użytkowników korzystających z usług;
- wynagrodzenie banku będzie niezmiennie w okresie obowiązywania umowy i będzie płatne w okresach miesięcznych – na koniec każdego miesiąca;
- w przypadku ryczałtu, będzie on obejmował wszelkie czynności określone w opisie przedmiotu zamówienia oraz czynności, do których bank jest zobowiązany ustawą Prawo bankowe – nie dotyczy kosztów kredytu odnawialnego. Bank nie będzie pobierał dodatkowych opłat i prowizji za czynności związane z obsługą rachunku bieżącego, rachunków pomocniczych. Zwiększenie lub zmniejszenie liczby operacji, rachunków oraz osób korzystających z bankowości elektronicznej w szpitalu nie wpływa na wysokość miesięcznej opłaty ryczałtowej przez cały okres realizacji umowy;
- opcja udzielenia kredytu odnawialnego w rachunku bieżącym do limitu 2.000.000,00 zł na finansowanie bieżących potrzeb obrotowych w okresie trwania umowy. Zleceniodawca wykorzystywać będzie kredyt w formie bezgotówkowej poprzez realizację dyspozycji w ciężar rachunku w okresie trwania umowy, przy czym każda wpłata środków na rachunek odnowi o kwotę dokonanej wpłaty kredyt możliwy do wykorzystania w tym okresie. Zleceniodawca zobowiązuje się dokonać spłaty kredytu w terminie do ostatniego dnia trwania umowy.
- Zamawiający zastrzega sobie prawo zmiany terminarza uruchomienia kredytu bez dodatkowych opłat lub prowizji, a także możliwość wykorzystania mniejszej kwoty kredytu oraz wcześniejszej spłaty części lub całości kredytu, bez ponoszenia jakichkolwiek dodatkowych opłat i prowizji. Odsetki naliczane będą od kwoty zadłużenia pozostałego do spłaty.
- Oprocentowanie kredytu jest zmienne, ustalone na bazie stawki WIBOR 1M, powiększone o marżę zaproponowaną przez Wykonawcę w ofercie.
- Marża Wykonawcy jest stała w okresie kredytowania/obowiązywania umowy kredytu;
- Bank będzie naliczał odsetki od wykorzystanego kredytu za rzeczywistą liczbę dni wykorzystania kredytu przy założeniu, że rok liczy 365 dni. Bank będzie pobierał odsetki w ostatnim dniu kalendarzowym każdego miesiąca, a ostatnie w ostatnim dniu trwania umowy. W przypadku, gdy dzień płatności odsetek i raty kredytu nie jest dniem roboczym, płatność dokonywana jest w ostatnim dniu roboczym miesiąca.
- Zamawiający zastrzega sobie, że bank nie pobierze żadnych prowizji albo innych opłat z tytułu wykonywania umowy w zakresie kredytu (w tym z tytułu wysyłania zawiadomień, wystawiania zaświadczeń). Jedynym kosztem będzie oprocentowanie (WIBOR 1M + marża banku);
- Zabezpieczenie kredytu:
 - przelew wierzytelności z umów na udzielanie świadczeń zdrowotnych zawartych z Narodowym Funduszem Zdrowia lub
 - weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową;
- ewentualne otwarcie placówki Banku w siedzibie Szpitala Matki Bożej Nieustającej Pomocy w Wołominie (wielkość powierzchni ok. 30 m²). Obsługa gotówkowa i bezgotówkowa pracowników Szpitala, darczyńców, pacjentów.
- ewentualne wstawienie bankomatu z funkcją wpłatomatu w siedzibie Szpitala Matki Bożej Nieustającej Pomocy w Wołominie (wielkość powierzchni ok. 1 m²). W przypadku otwarcia placówki Banku w siedzibie Szpitala funkcja wpłatomatu nie jest wymagana;
- Czynsz najmu za 1 m² w wysokości 65,00 zł netto + VAT obowiązujący w dniu wykonania usługi oraz opłata miesięczna za zużycie energii elektrycznej. Wynajmujący zastrzega sobie prawo do zmiany stawek czynszu najmu nie częściej niż raz na początku roku kalendarzowego w oparciu o wskaźnik wzrostu dla towarów i usług konsumpcyjnych ogłoszony przez GUS;
- Adaptacja przedmiotu najmu oraz wydzielenie instalacji elektrycznej do celów rozliczania zużycia na koszt Banku w uzgodnieniu z wynajmującym;
- umowy zawarte na okres 12 miesięcy z możliwością zawarcia aneksu terminowego do umowy maksymalnie do 36 miesięcy w ramach wartości zamówienia;
- prosimy o dołączenie projektu umowy;
- siedziba Banku na terytorium Polski.

W załączeniu:

- załącznik nr 2 – Formularz Cenowy;
- załącznik nr 3 – Dane charakteryzujące rachunki bankowe w 2020 r.;
- Załącznik nr 4 - Sprawozdanie Finansowe za 2019 r.;
- Załącznik nr 5 - Informacja dodatkowa do Sprawozdania Finansowego za 2019 r.;
- Załącznik nr 6 - Uchwała Rady Powiatu Wołomińskiego w sprawie zatwierdzenia Sprawozdania Finansowego za 2019 r.;
- Załącznik nr 7 - Sprawozdanie niezależnego biegłego z badania Sprawozdania Finansowego za 2019 r.;
- Załącznik nr 8 - Zaświadczenie o niezaleganiu w opłacaniu składek ZUS;
- Załącznik nr 9 - Zaświadczenie o niezaleganiu w podatkach.