

SZCZEGÓŁOWY OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA
(dotyczy: „OBSŁUGA BANKOWA BUDŻETU GMINY CYBINKA”)

I. Wstęp

Niniejszy dokument określa minimalne wymagania dla przedmiotu zamówienia dotyczącego zadania pn.: **”Obsługa bankowa budżetu Gminy Cybinka”** realizowanego przez Gminę Cybinka.

II. Przedmiot zamówienia

Przedmiotem zamówienia jest prowadzenie przez Wykonawcę, zwanego dalej „Bankiem”, kompleksowej obsługi bankowej budżetu Gminy Cybinka i jednostek organizacyjnych zaliczanych do sektora finansów publicznych oraz nowo powołanych lub przejmowanych w trakcie trwania umowy jednostek organizacyjnych.

W trakcie realizacji zamówienia liczba rachunków, innych czynności bankowych, usług i produktów zależeć będzie od określonych potrzeb Zamawiającego.

1. Wykaz jednostek objętych zamówieniem:
 - **Gmina Cybinka,**
 - **Ośrodek Pomocy Społecznej w Cybince,**
 - **Zespół Szkół w Cybince,**
 - **Szkoła Podstawowa w Białkowie,**
 - **Środowiskowy Dom Samopomocy w Bieganowie.**
2. Okres obowiązywania obsługi bankowej: **od 20.05.2024 r. do 31.05.2026 r.**
3. Przedmiot zamówienia obejmuje co najmniej następujące usługi i czynności świadczone na rzecz Gminy Cybinka i jednostek organizacyjnych:
 - 1) Otwieranie, prowadzenie i zamykanie rachunków podstawowych, rachunków funduszy specjalnych i celowych, rachunków pomocniczych i wyodrębnionych wpływów, rachunków walutowych, rachunków VAT oraz do przeprowadzania rozliczeń wynikających z wykonywanej działalności. **Liczba otwieranych i prowadzonych rachunków może ulec zmianie w zależności od potrzeb Zamawiającego.**
 - 2) Przyjmowanie wpłat gotówkowych otwartych od uprawnionych przedstawicieli Gminy i jej jednostek organizacyjnych.
 - 3) Wydawanie kart.
 - 4) Dokonywanie przez przedstawicieli Gminy i jej jednostek organizacyjnych wypłat gotówkowych w formie otwartej.
 - 5) Umożliwienie Zamawiającemu korzystania z mechanizmu podzielonej płatności (tzw. Split Payment).
 - 6) Realizacja wszystkich zleceń płatniczych (przelewów) krajowych i zagranicznych, w PLN i walutach obcych składanych elektronicznie, a w przypadku awarii systemu bankowości elektronicznej w formie papierowej.
 - 7) Dokonywanie wypłat gotówkowych w formie zamkniętej (możliwość wypłat gotówki według nominałów określonych każdorazowo przez Zamawiającego).
 - 8) Wydawanie opinii bankowych, zaświadczeń i innych informacji/dokumentów dotyczących obsługi bankowej i współpracy na wniosek Zamawiającego.

- 9) Zapewnienie każdej jednostce funkcjonalnego systemu bankowości elektronicznej, spełniającego wymogi bezpieczeństwa teleinformatycznego, bezpłatna obsługa systemu bankowości elektronicznej (serwis, oprogramowanie).
4. Ponadto w odniesieniu do Gminy Cybinka zamówienie obejmuje dodatkowo możliwość udzielenia w rachunku bieżącym, w każdym roku budżetowym, kredytu krótkoterminowego na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetowego, do wysokości określonej w każdym roku w uchwale budżetowej przez Radę Gminy – jednak nieprzekraczającej kwoty 1.500.000,00 PLN. **Przedmiotowy kredyt udzielony zostanie przez bank po zbadaniu i pozytywnej ocenie zdolności kredytowej Zamawiającego.** Szczegółowe warunki kredytu określi odrębna umowa, przy czym muszą być spełnione następujące wymagania Zamawiającego:
- 1) zabezpieczeniem kredytu będzie tylko weksel wystawiony przez Zamawiającego,
 - 2) koszty obsługi kredytu stanowiąc będą odsetki od wykorzystanego kredytu,
 - 3) kredyt powinien zostać postawiony do dyspozycji w ciągu 3 dni od daty podpisania odrębnej umowy kredytowej,
 - 4) wysokość oprocentowania kredytu będzie naliczana wg stopy WIBOR 1M + marża, gdzie WIBOR należy przyjąć z ostatniego dnia roboczego miesiąca poprzedzającego miesiąc, na który ustanowione jest oprocentowanie,
 - 5) odsetki naliczane i pobierane będą miesięcznie, kwota odsetek płatna będzie w ostatnim dniu miesiąca od kwoty wykorzystanego kredytu,
 - 6) niedopuszczalne jest pobieranie odsetek w pierwszym dniu kolejnego miesiąca.
5. Wykonawca w ramach wykonywanej usługi powinien spełnić następujące warunki:
- 1) Objęcie systemem bankowości elektronicznej powinno nastąpić w terminie umożliwiającym rozpoczęcie świadczenia usługi będącej przedmiotem zamówienia od 20 maja 2024 r. System ma obejmować dostawę i bieżącą aktualizację oprogramowania oraz urządzeń do obsługi systemu (np. czytniki kart, tokeny, tokeny mobilne, itp.) wraz z instalacją, przeszkoleniem pracowników oraz zapewnieniem prawidłowej pracy zainstalowanego oprogramowania bez dodatkowych opłat.
- System bankowości elektronicznej musi umożliwiać w szczególności:**
- uzyskiwanie w czasie rzeczywistym wiadomości o wszystkich operacjach i saldach na rachunkach danej jednostki;
 - możliwość określenia długości sesji zalogowania użytkownika do systemu bankowości elektronicznej (przynajmniej cztery przedziały czasowe do wyboru);
 - dokonywanie przelewów krajowych (również w trybie Express Elixir) i zagranicznych SEPA i EOG w EUR;
 - usuwanie, przeglądanie i modyfikację przelewów przed ich wysłaniem do Banku;
 - umożliwienie grupowania przelewów w paczki;
 - tworzenie raportów z operacji z poszczególnych rachunków z możliwością sortowania, filtrowania wg. Określonych kryteriów i możliwość ich eksportowania do plików EXCEL, XML, PDF;
 - import przelewów przygotowanych w systemach finansowo – księgowych do systemu bankowego;
 - możliwość jednoczesnego funkcjonowania wszystkich stanowisk w tym samym czasie;
 - przeszukiwanie zbioru wszystkich operacji na rachunkach budżetu Gminy Cybinka wg. Rodzaju operacji, nazwy kontrahenta, rachunku, daty, okresu, kwoty i innych kryteriów możliwych do wyodrębnienia w zbiorze operacji;
 - składanie poleceń przelewu ze wszystkich rachunków w ramach dostępnych środków, możliwość pracy wielu użytkowników z przyznawaniem uprawnień użytkownika i hasła;
 - monitorowanie bieżącego stanu rachunków z pełną informacją o wszystkich przelewach, w tym również przeterminowanych oraz przyszłych;

- generowanie wyciągów zawierających godziny wpływu środków na rachunek Zamawiającego;
 - możliwość wygenerowania i wysyłki bezpośrednio z systemu bankowości elektronicznej, na wskazany adres e-mail, potwierdzenia dokonania wybranej operacji bankowej (uznanie lub obciążenie);
 - tworzenie zbiorów danych rachunków, kontrahentów i innych danych ewidencyjnych;
 - odblokowanie dostępu do systemu bankowości elektronicznej innych użytkowników przez użytkownika pełniącego funkcję administratora;
 - możliwość ograniczenia adresów IP, z których można logować się do systemu bankowości elektronicznej;
 - możliwość ograniczenia dostępu do systemu, praca w określonych godzinach i dniach tygodnia;
 - możliwość sprawdzenia rachunku kontrahenta na białych listach VAT zarówno przy realizacji przelewów jednorazowych, jak i w przypadku paczek przelewów;
 - weryfikacja sumy kontrolnej importowanych plików;
 - składanie dyspozycji zerowania sald rachunków za pomocą systemu bankowości elektronicznej;
 - logowanie do systemu za pomocą tokena mobilnego (aplikacji) z wykorzystaniem biometrii.
- 2) Zamawiający zastrzega sobie prawo do zmiany ilości stanowisk objętych systemem elektronicznym w zależności od potrzeb organizacyjnych. W przypadku awarii systemu elektronicznej obsługi bankowej lub braku łączności z Wykonawcą przyjmowanie i wydawanie zleceń płatniczych następować będzie w formie papierowej.
- 3) Oddziały bądź placówki realizujące czynności obsługi bankowej powinny wykonywać obsługę kasową w pełnym zakresie.
- 4) Liczba jednostek organizacyjnych Gminy oraz liczba rachunków bankowych w okresie obowiązywania umowy może ulec zmianie. W przypadku zwiększenia liczby jednostek organizacyjnych bądź zmiany ich formy organizacyjnej, nowe jednostki zawrą umowę na warunkach wynikających z przeprowadzonego zapytania.
- 5) Jednostki organizacyjne Gminy będą miały prawo do zawierania umów na wykonanie bankowej obsługi na warunkach określonych w ofercie Wykonawcy, z uwzględnieniem zmian wynikających ze specyfiki jednostki.
- 6) Zamawiający wymaga od Wykonawcy zagwarantowania niezmienności warunków umowy na niekorzyść Zamawiającego w stosunku do złożonej oferty. Niedopuszczalne jest wprowadzanie niekorzystnych zmian wyłącznie na podstawie powiadomień o decyzji Zarządu Wykonawcy lub innego organu Wykonawcy.
- 7) Dla innych ewentualnych czynności, nieprzewidzianych w zapytaniu ofertowym, będących przedmiotem doraźnego zlecenia Zamawiającego, Wykonawca będzie stosował opłaty i prowizje w wysokości nie wyższej, niż określone w obowiązujących w banku oficjalnej tabeli, która stanowić będzie załącznik do Umowy.
- 8) Z tytułu wykonywania czynności obsługi bankowej opisanych w przedmiocie zamówienia, **Wykonawca za cały okres realizacji przedmiotu Umowy otrzyma łącznie wynagrodzenie ryczałtowe, zgodnie ze złożoną ofertą Banku.** Przedmiotowe wynagrodzenie obejmuje również należności Banku za obsługę bankową jednostek organizacyjnych objętych postępowaniem o udzielenie zamówienia publicznego, na podstawie którego zostanie zawarta Umowa.
- 9) Miesięczne wynagrodzenie ryczałtowe będzie wyrażone w wartości brutto i będzie wynagrodzeniem ostatecznym, a Wykonawca nie może żądać jego podwyższenia w okresie realizacji zamówienia.
6. Rozliczenia usługi pomiędzy Zamawiającym a Wykonawcą będą dokonywane w złotych polskich (PLN).
7. Warunki szczegółowe wymagane od Wykonawcy:
- 1) Bank powinien posiadać placówki w odległości nie większej niż 95 km od siedziby zamawiającego.
 - 2) Placówki Banku prowadzącego rachunki Zamawiającego powinny być przystosowane do wykonywania usługi w pełnym zakresie określonym w przedmiocie zamówienia.

- 3) Zamawiający zastrzega sobie możliwość otwarcia rachunków bieżących i pomocniczych w przypadku utworzenia nowych jednostek organizacyjnych według stawek wynikających ze złożonej oferty.
 - 4) Zamawiający zastrzega sobie możliwość likwidacji rachunków bieżących i pomocniczych w przypadku likwidacji jednostek organizacyjnych.
8. Istotne dla Zamawiającego postanowienia, które zostaną wprowadzone do treści zawieranej Umowy:
- 1) Wykonawca jest zobowiązany zapewnić prowadzenie obsługi bankowej budżetu Gminy Cybinka i jednostek organizacyjnych w zakresie określonym w Szczegółowym Opisie Przedmiotu Zamówienia oraz zgodnie ze złożoną ofertą Banku, która stanowi integralną część Umowy.
 - 2) Integralną część Umowy stanowi Szczegółowy Opis Przedmiotu Zamówienia oraz oferta Wykonawcy wraz ze wszystkimi załącznikami.
 - 3) Bank jest zobowiązany otworzyć i prowadzić rachunki w liczbie niezbędnej do prawidłowej gospodarki finansowej podmiotów objętych przedmiotem zamówienia (otwarcie rachunków i wskazanie ich numerów w terminie uzgodnionym z Zamawiającym tak, aby możliwe było jego sprawne funkcjonowanie).
 - 4) Bank zobowiązany jest zapewnić system elektronicznej obsługi podmiotów objętych przedmiotem zamówienia bez dodatkowych opłat, zgodnie z wymogami określonymi w Szczegółowym Opisie Przedmiotu Zamówienia w taki sposób, aby możliwe było zapewnienie systemu i jego funkcjonowanie od 20 maja 2024 roku. Poprzez zapewnienie systemu elektronicznej obsługi bankowej Zamawiający rozumie następujące usługi: zainstalowanie, wdrożenie, szkolenie użytkowników systemu, serwis oraz pomoc techniczna dla Gminy Cybinka i jej jednostek organizacyjnych objętych zapytaniem ofertowym. Przeszkolenie użytkowników systemu nastąpi wg harmonogramu uzgodnionego z Zamawiającym.
 - 5) Obsługa Zamawiającego będzie następowała w co najmniej jednej placówce znajdującej się w odległości nie większej niż 35 km od siedziby zamawiającego.
 - 6) Bank zobowiązany jest do realizowania płatności zleconych przez Zamawiającego i jego jednostki organizacyjne oraz na rzecz Zamawiającego i jego jednostek organizacyjnych bez opłat i prowizji.
 - 7) Bank zobowiązany jest zgodnie z przedmiotem zamówienia do zagwarantowania podległym jednostkom organizacyjnym takich samych warunków i takiego samego zakresu obsługi.
 - 8) Wykonawca za cały okres realizacji przedmiotu zamówienia otrzyma łączne wynagrodzenie ryczałtowe w kwocie PLN brutto, zgodnie ze złożoną ofertą Banku. Przedmiotowe wynagrodzenie obejmuje również należność Banku za obsługę bankową jednostek organizacyjnych objętych postępowaniem o udzielenie zamówienia publicznego, na podstawie którego zawarta została Umowa.
 - 9) Wynagrodzenie określone w pkt 8 powyżej będzie płatne ostatniego dnia miesiąca.
 - 10) Zamawiający dopuszcza możliwość dokonania zmiany Umowy w formie pisemnego aneksu, z zastrzeżeniem niezmienności ceny oferty, w następujących przypadkach:
 - a) Pojawienie się nowych produktów bankowych lub rozwiązań organizacyjnych, z których Zamawiający zamierza skorzystać;
 - b) Zmiany zakresu obowiązków Wykonawcy w związku z nałożeniem na Zamawiającego dodatkowych zadań lub wprowadzeniem zmian organizacyjnych;
 - c) Wprowadzenie modyfikacji systemu finansowo – księgowego Zamawiającego lub systemu informatycznego wykorzystywanego przez Zamawiającego, powodującej po stronie Wykonawcy obowiązek zapewnienia pełnej kompatybilności z jego systemami operacyjnymi.
 - 11) Strony zgodnie ustalają, że wszystkie spory wynikłe w związku z realizacją postanowień Umowy będą rozstrzygane przed sądem właściwym miejscowo dla siedziby Zamawiającego.

9. Z poszczególnymi jednostkami zostaną zawarte odrębne umowy obsługi bankowej oraz kredytu krótkoterminowego dla Gminy Cybinka, na warunkach określonych w niniejszym zapytaniu ofertowym, według jednolitego wzoru umowy ustalonego z wybranym Wykonawcą, z uwzględnieniem zmian wynikających ze specyfiki jednostki.

Umowa zostanie zawarta wg projektu umowy sporządzonego przez wykonawcę (dołączonego do oferty) i zaakceptowanego przez zamawiającego. Do treści umowy muszą być wprowadzone zapisy dot. obowiązków stron, w szczególności warunki określone w opisie przedmiotu zamówienia.

10. Poniższe tabele zawierają przewidywane ilości rachunków i przeprowadzanych operacji, które stanowią podstawę do opisu przedmiotu zamówienia dla celów przeprowadzenia postępowania i sporządzenia ofert przez wykonawców. Podana liczba transakcji stanowi średnią miesięczną ilość przeprowadzonych transakcji.

Lp.	Jednostka	Liczba posiadanych rachunków [szt.]	Średnia m-czna ilość wysyłanych przelewów drogą elektroniczną [szt.]	Średnia m-czna ilość wpłat gotówkowych [szt.]	Średnia m-czna ilość wypłat gotówkowych [szt.]	Średni m-czny stan środków na rachunkach bankowych [zł]
1	Gmina Cybinka	27	800	12	6	1.000.000,00
2	Ośrodek Pomocy Społecznej w Cybince	6	1.000	0	0	180.000,00
3	Zespół Szkół w Cybince	11	500	0	0	100.000,00
4	Szkoła Podstawowa w Białkowie	7	200	0	0	30.000,00
5	Środowiskowy Dom Samopomocy w Bieganowie	2	100	0	0	1.000,00
ŁĄCZNIE		53	2.600	12	6	1.311.000,00

Lp.	Czynności bankowe	Przewidywana ilość w okresie realizacji zamówienia
1	Otwarcie rachunków bieżących	6
2	Otwarcie rachunków pomocniczych	47
3	Prowadzenie rachunku bieżącego	144
4	Prowadzenie rachunku pomocniczego	1.128
5	Przelewy w tym samym banku	9.360
6	Przelewy realizowane do innych banków	53.040
7	Przelewy realizowane w formie papierowej	5
8	Wpłaty gotówkowe na rachunki w banku zamawiającego	960
9	Wypłaty gotówkowe	144
10	Wydanie książeczki czekowej	10
11	Instalacja systemu obsługi elektronicznej w Gminie Cybinka oraz jednostkach organizacyjnych gminy (wraz z przeszkoleniem pracowników)	11
12	Obsługa elektroniczna ww. systemu (miesięcznie za jedno stanowisko) m. in. serwis oprogramowania, upgrade itp.	11
13	Wydanie zaświadczeń i opinii	20