

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, na podstawie dokumentów i informacji określonych wewnątrznymi przepisami Banku.** 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, przy czym stopa procentowa nie może być niższa niż marża banku, jak również nie może być niższa niż zero, co w praktyce oznacza, iż w przypadku, gdy stawka bazowa WIBOR osiągnie poziom poniżej zera, do wyliczenia stopy procentowej przyjęta zostanie stawka bazowa WIBOR równa zero.**
 - 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;
 - **opcjonalnie** możliwość określenia długości sesji zalogowania użytkownika do systemu bankowości elektronicznej (przynajmniej cztery przedziały czasowe do wyboru) – **Zamawiający może zrezygnować z tej funkcjonalności;**
 - 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 przyszlých;
 - 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 **lub poprzez złożenie stosownej dyspozycji w formie papierowej**;
 - **opcjonalnie** logowanie do systemu za pomocą tokena mobilnego (aplikacji) z wykorzystaniem biometrii – **Zamawiający może zrezygnować z tej funkcjonalności**;
- 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) **Wykonawca, z tytułu prowadzenia obsługi bankowej Zamawiającego i jego jednostek organizacyjnych będzie pobierał miesięczne wynagrodzenie ryczałtowe, zgodnie ze złożoną ofertą Banku.**

- 9) **Oferowane wynagrodzenie ryczałtowe za obsługę bankową będzie opłatą brutto** i musi uwzględniać całość zamówienia oraz wszystkie koszty, jakie Wykonawca poniesie w związku z realizacją przedmiotu zamówienia opisanego w Opisie przedmiotu zamówienia zawartym w Zapytaniu ofertowym.
 - 10) Wynagrodzenie ryczałtowe będzie pokrywać wszystkie koszty związane z obsługą bankową, w szczególności w zakresie: rozliczeń pieniężnych krajowych i zagranicznych; przelewów krajowych i zagranicznych; wymiany gotówki; otwierania, zamykania i prowadzenia rachunków; deponowania wolnych środków na lokatach, jak i ich „powrotu” na rachunki; przekazywania informacji, zaświadczeń, opinii i zestawień; kosztów wyciągów bankowych; obsługi płatności masowych; udostępnienia, wdrożenia i serwisowania systemu bankowości elektronicznej.
 - 11) **Wynagrodzenie ryczałtowe za obsługę bankową Zamawiającego i jego jednostek organizacyjnych, będzie stałe w całym okresie obowiązywania umowy, płatne będzie w równych częściach**, w ciężar wskazanych przez Zamawiającego rachunków, ostatniego dnia kalendarzowego każdego miesiąca za dany miesiąc. Jeżeli ostatni dzień miesiąca będzie dniem wolnym od pracy, wynagrodzenie pobierane będzie w ostatnim dniu roboczym miesiąca, a w ostatnim miesiącu obowiązywania umowy, wynagrodzenie zostanie pobrane dopiero po protokolarnym odebraniu przez Zamawiającego bazy danych z archiwum operacji na rachunkach oraz słowników z danymi wprowadzonymi przez Zamawiającego.
 - 12) Wysokość wynagrodzenia ryczałtowego należnego Wykonawcy za wykonywanie obsługi bankowej Zamawiającego i jego jednostek organizacyjnych, na zasadach określonych w Zapytaniu ofertowym, **musi być zgodna ze złożoną ofertą i nie może ulec zmianie w okresie trwania umowy.**
 - 13) **Zamawiający nie przewiduje waloryzacji należnego Wykonawcy miesięcznego stałego wynagrodzenia ryczałtowego.**
 - 14) Zmiany w zakresie m. in. liczby rachunków bankowych, liczby operacji, w tym liczby przelewów na prowadzonych rachunkach bankowych, liczby wpłat i wypłat gotówkowych i bezgotówkowych, liczby użytkowników systemu bankowości elektronicznej, liczby jednostek organizacyjnych, nie będą stanowić podstawy do zwiększenia opłaty ryczałtowej, stanowiącej wynagrodzenie Wykonawcy, oraz do pobierania dodatkowych opłat i prowizji, przez cały okres obowiązywania umowy.
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 w całym okresie realizacji przedmiotu zamówienia otrzymywać będzie stałe miesięczne 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