

SZCZEGÓŁOWY OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA

Przedmiotem zamówienia jest: „Kompleksowa obsługa bankowa budżetu Gminy Więcbork i jej jednostek organizacyjnych w okresie od 08 stycznia 2020 r. do 07 stycznia 2024 r.”

1. W skład jednostek organizacyjnych Gminy Więcbork wchodzi:

- 1) Gmina Więcbork,
- 2) Urząd Miejski w Więcborku,
- 3) Miejsko-Gminy Ośrodek Pomocy Społecznej w Więcborku,
- 4) Biuro Obsługi Oświaty Samorządowej w Więcborku,
- 5) Przedszkole Gminne Niezapominajka w Więcborku,
- 6) Szkoła Podstawowa z Oddziałami Integracyjnymi im. Księdza Jana Twardowskiego w Jastrzębcu,
- 7) Szkoła Podstawowa im. Ziemi Krajeńskiej w Sypniewie,
- 8) Szkoła Podstawowa nr 2 im. Kornela Makuszyńskiego w Więcborku,
- 9) Szkoła Podstawowa nr 1 im. Polskich Noblistów w Więcborku,
- 10) Szkoła Podstawowa im. Marii Konopnickiej w Pęperzynie,
- 11) Szkoła Podstawowa im. E. i. J. Orzelskich w Runowie Krajeńskim,
- 12) Szkoła Podstawowa w Zakrzewku,
- 13) Klub Dziecięcy w Więcborku,
- 14) Miejsko-Gminny Ośrodek Kultury w Więcborku,
- 15) Miejsko-Gminna Biblioteka Publiczna w Więcborku,
- 16) Środowiskowy Dom Samopomocy w Więcborku.

2. Informacje:

Budżet Gminy na 2019 rok:

- dochody – 66.786.245,69 zł (stan na 30.11.2019 r.),
- wydatki – 70.786.245,69 zł (stan na 30.11.2019 r.),
- ilość obsługiwanych rachunków bankowych (aktualnie) – 60, w tym 1 rachunek dotyczący płatności masowych “gospodarowanie odpadami komunalnymi”,
- wypłaty gotówkowe miesięcznie szacunkowo - 530.000,00 zł, liczba wypłat gotówkowych (średniomiesięcznie) – około 60 szt. Wypłaty realizowane przez jednostki organizacyjne Gminy,
- wpłaty gotówkowe miesięcznie szacunkowo – 270.000,00 zł, liczba wpłat gotówkowych (średniomiesięcznie) – około 25 szt. Wpłaty realizowane przez jednostki organizacyjne Gminy. Nie uwzględniono wpłat gotówkowych realizowanych przez podatników, inkasentów, itp.,
- ilość dokonywanych przelewów wewnętrznych miesięcznie szacunkowo – 1.270 szt.,
- ilość dokonywanych przelewów zewnętrznych miesięcznie szacunkowo – 2.500 szt.,
- ilość pobranych czeków miesięcznie 50 szt.,
- ilość stanowisk obsługi bankowości elektronicznej 20 szt.

3. Obsługa bankowa będzie polegać na:

- otwarciu i prowadzeniu rachunków bieżących, rachunków pomocniczych oraz rachunków do obsługi pozyskiwanych środków zewnętrznych, w tym z funduszy unijnych zwanych w dalszej części specyfikacji rachunkami,
- otwarcie nowych rachunków nastąpi najpóźniej w ciągu dwóch dni roboczych po dniu złożenia dyspozycji przez Zamawiającego,
- zamknięcie rachunków bankowych w trakcie trwania umowy będzie dokonywane przez Wykonawcę na podstawie pisemnego oświadczenia Zamawiającego i nastąpi najpóźniej z upływem miesiąca od daty wpływu do banku oświadczenia,
- realizowanie przelewów krajowych i zagranicznych:
 - a) dokonywanie przelewów wewnątrz banku.
 - b) dokonywanie przelewów poza bank Wykonawcy.

Realizacja zlecenia płatności wewnątrz banku Wykonawcy umowy i poza bank Wykonawcy nastąpi w dniu złożenia zlecenia, łącznie z przekazaniem środków do banku beneficjenta. Nie dopuszcza się możliwości przetrzymywania zlecenia w banku. Zamawiający wymaga aby przelewy dotyczące wynagrodzeń na rachunki osobiste pracowników jednostek organizacyjnych Gminy wewnątrz banku i poza bank realizowane były w dniu złożenia zlecenia, łącznie z przekazaniem środków na rachunek osobisty (wewnątrz banku) lub z przekazaniem środków do banku beneficjenta. Nie dopuszcza się możliwości przetrzymywania zlecenia w banku.

- c) w przypadku awarii systemu bankowości elektronicznej Zamawiający celem realizacji przelewu w formie papierowej w dniu jego złożenia, dostarczy przelew do banku do godz. 15.00.
 - d) w przypadku dopuszczenia przez system do zrealizowania transakcji nieautoryzowanych z winy Wykonawcy, na Wykonawcy ciąży obowiązek pokrycia strat z tytułu dopuszczenia przez system do zrealizowania transakcji nieautoryzowanych,
- dokonywaniu wypłat gotówkowych z obsługiwanych rachunków bankowych,
- przyjmowaniu wpłat gotówkowych na obsługiwane rachunki bankowe,
- świadczenie usług bankowości elektronicznej. System elektronicznej obsługi rachunków bankowych musi spełniać wymogi bezpieczeństwa teleinformatycznego. Bezpłatna obsługa systemu bankowości elektronicznej (serwis, oprogramowanie) obejmuje:
 - a) realizowanie operacji bankowych we wszystkich trybach (zwykłym, pilnym, ekspresowym) oraz systemach (ELIXIR, SORBNET, SWIFT i innych); składanie poleceń przelewu, w tym poleceń przelewu zagranicznego ze wszystkich rachunków w ramach dostępnych środków, w tym kredytowych;
 - b) dokonywanie przelewów krajowych w dniu ich złożenia najbliższą sesją ELIXIR, SORBNET,
 - c) dokonywanie przelewów pomiędzy rachunkami w banku Wykonawcy bez zbędnej zwłoki,
 - d) składanie i dokonywanie poleceń przelewu z datą przyszłą, z możliwością ich usuwania, przeglądania, modyfikowania przed wysłaniem do Wykonawcy,
 - e) dokonywanie płatności zagranicznych zgodnie ze standardem SWIFT,
 - f) szybki dostęp do aktualnych informacji o stanie środków na rachunkach i przeprowadzonych transakcjach,
 - g) w ramach elektronicznego systemu obsługi bankowej Wykonawca zapewni następujące usługi: zainstalowanie, wdrożenie, szkolenie użytkowników systemu, serwis oraz pomoc techniczną we wszystkich jednostkach. Przeszkolenie

użytkowników systemu nastąpi wg harmonogramu uzgodnionego między stronami w taki sposób, aby możliwe było wdrożenie systemu i jego sprawne funkcjonowanie od 08.01.2020 r. i poprzedzone będzie przekazaniem przez Wykonawcę drogą elektroniczną materiałów umożliwiających zapoznanie się z działaniem systemu przed jego zainstalowaniem,

- h) jednoczesne funkcjonowanie wszystkich stanowisk w tym samym czasie (wymóg systemu wielostanowiskowego);
- i) w trakcie realizacji umowy Wykonawca dostarczy i zainstaluje odpowiednią ilość dodatkowych urządzeń do bezpiecznej pracy systemu przy korzystaniu z usług aktywnych (np. realizacji przelewów),
- j) Wykonawca, w tym za pośrednictwem systemu, będzie informował użytkowników o wszystkich istotnych sprawach związanych z systemem (np. awarie, aktualizacje, przelewy odrzucone przez bank),
- k) Wykonawca musi zapewniać całodobową ochronę systemu przed atakami cyberprzestępców z wyłączeniem stacji roboczych i infrastruktury teleinformatycznej Zamawiającego,
- l) zapewnienie w instalowanym systemie bankowości elektronicznej wymogów związanych z bezpieczeństwem pracy, tj.:
 - jednoznacznej identyfikacji użytkowników w procesie logowania się do systemu,
 - dodatkowego uwierzytelnienia użytkownika i sprawdzenia jego uprawnień przy korzystaniu z usług aktywnych,
 - szyfrowania transmisji danych,
 - automatycznej blokady konta użytkownika po co najmniej 3 próbach dostępu z błędnie podanym hasłem z możliwością odblokowania konta poprzez autoryzowany kontakt telefoniczny zablokowanego użytkownika ze specjalistą wsparcia systemu bankowości internetowej (Zamawiający nie wyraża zgody na odblokowanie konta użytkownika poprzez wysyłanie nowego hasła dostępu wiadomością sms),
 - tworzenia rejestru czynności użytkowników;
- wydawanie blankietów czeków gotówkowych,
- postawienie (udostępnienie) Zamawiającemu środków do dyspozycji w dniu, w którym wpłynęły na jego rachunek bez stosowania prowizji,
- generowaniu i przekazywaniu obsługiwanym jednostkom wyciągów bankowych wraz z załącznikami (dopuszcza się możliwość udostępnienia załączników w systemie bankowości elektronicznej),
- realizowanie transakcji płatniczych z wykorzystaniem czeków tradycyjnych lub równoważnych wystawionych przez Zamawiającego w formie elektronicznej składanych za pośrednictwem systemu bankowości elektronicznej lub na podstawie dyspozycji wypłaty,
- przechowywaniu depozytów,
- wydawaniu zaświadczeń i opinii bankowych,
- zapewnienia dostępu do systemu bankowości elektronicznej oraz jego serwisowanie,
- obsługę płatności masowych. Zapewnienie Systemu Identyfikacji Płatności Masowych (Informatyczny System Masowych Płatności) umożliwiającego ich jednoznaczną identyfikację i automatyczne elektroniczne księgowanie na indywidualnych kontach rozrachunkowych wpłacających w systemach księgowych wskazanych przez Zamawiającego - dotyczy wpłat z tytułu: opłaty za gospodarowanie odpadami komunalnymi,

- gromadzone środki na rachunkach bankowych będą oprocentowane wg stawki zmiennej. Stawka oprocentowania oparta będzie na stawce WIBID 1M, zmiennej z ostatniego dnia miesiąca poprzedzającego okres obrachunkowy, powiększonej o cenę podaną w ofercie,
- odsetki od środków na rachunkach bieżących i pomocniczych bank dopisywał będzie do rachunku na koniec każdego miesiąca kalendarzowego,
- możliwość zaciągania kredytów krótkoterminowych w rachunku bieżącym przez Gminę Więcbork do kwoty corocznie określonej w Uchwale Budżetowej. Dotychczas kwota ta nie przekraczała 900 000,00 zł. Zamawiający nie dopuszcza możliwości pobierania prowizji od udzielonego kredytu krótkoterminowego.
- oprocentowanie kredytu krótkoterminowego w rachunku bieżącym oparte będzie na stawce WIBOR dla jednomiesięcznych złotych depozytów międzybankowych, wyliczonej jako średnia z jednego miesiąca poprzedzającego okres obrachunkowy, powiększonej o cenę podaną w ofercie.
- na uruchomienie kredytu krótkoterminowego w rachunku bieżącym Zamawiający podpisze odrębną umowę kredytową i dokona wszystkich czynności bankowych związanych z udzieleniem kredytu,
- dokonanie „wyzerowania” rachunków bankowych zgodnie z dyspozycjami jednostek budżetowych, polegające na przekazaniu w ostatnim dniu roboczym każdego roku kwot pozostałych na tych rachunkach na wskazany rachunek bankowy,
- Zamawiający zastrzega sobie prawo do wprowadzenia w okresie trwania umowy zmian dotyczących sposobu przekazywania danych pomiędzy systemem bankowym, a systemami finansowo-księgowymi w przypadku zmiany u Zamawiającego systemów finansowo-księgowych. Powyższe zmiany Wykonawca zobowiązany będzie uwzględnić w ramach prowadzonej obsługi bankowej, bez nakładania na Zamawiającego dodatkowych opłat i prowizji.

4. Sposób wykonania przedmiotu zamówienia:

- 1) **Zamawiający nie dopuszcza możliwości pobierania opłat i prowizji bankowych za:**
 - otwarcie i prowadzenie rachunków bankowych (podstawowych i pomocniczych),
 - realizację poleceń przelewu,
 - dokonywanie wypłat gotówkowych z obsługiwanych rachunków bankowych,
 - przyjmowanie wpłat gotówkowych na obsługiwane rachunki bankowe,
 - generowanie i przekazywanie obsługiwanym jednostkom wyciągów bankowych wraz z załącznikami (dopuszcza się możliwość udostępnienia wydruku załączników w systemie bankowości elektronicznej),
 - obsługę płatności masowych.
 - wydawanie blankietów czekowych,
 - przechowywanie depozytów,
 - wydawanie zaświadczeń i opinii bankowych,
 - objęcie systemem bankowości elektronicznej na czas trwania umowy wszystkich obsługiwanych jednostek poprzez: zakup oprogramowania wraz z instalacją na własnym sprzęcie komputerowym jednostek, dostęp do systemu (abonament miesięczny), przeszkolenie pracowników, zapewnienie prawidłowej pracy zainstalowanych urządzeń i oprogramowania,
 - możliwość realizowania dyspozycji z wpływów bieżących,

- 2) Wykonawca zapewni wykonywanie czynności związanych z obsługą kasową (realizacja wpłat i wypłat gotówkowych) budżetu Gminy Więcbork oraz jednostek organizacyjnych Gminy w dni robocze, tj. poniedziałek, środa – piątek godz. 8.00-15.00; wtorek godz. 8.00-16.00.
- 3) Wykonawca zapewni obsługę pracowników Zamawiającego poza kolejnością podczas dokonywania wpłat i wypłat gotówkowych w imieniu Zamawiającego w siedzibie Wykonawcy oraz podczas załatwiania innych spraw związanych z przedmiotem niniejszego zamówienia.
- 4) W przypadku, gdy wybrany bank nie posiada na terenie Więcborka siedziby, oddziału albo filii, zobowiązany będzie do uruchomienia na terenie Więcborka w terminie jednego miesiąca od daty podpisania umowy, swojego oddziału lub filii zapewniając pełną obsługę budżetu Gminy. W przypadku, gdy wybrany bank nie posiada swojej siedziby w Więcborku, do czasu uruchomienia placówki zobowiązany będzie do zapewnienia codziennej obsługi budżetu Gminy w miejscowości Więcbork i zapewnienia możliwości przeprowadzenia wszystkich operacji bankowych bez ponoszenia dodatkowych kosztów ze strony Gminy (transport gotówki – przywóz, odbiór będzie dokonywany przez bank na jego koszt).