

ZPI.271.3.2024.PG

Szczegółowy opis przedmiotu zamówienia

Zakres niniejszego postępowania obejmuje realizację zamówienia pod nazwą:

**„Bankowa obsługa budżetu Gminy Krzywdą i jej jednostek organizacyjnych
w okresie: 01.11.2024 – 31.10.2028”**

Przedmiotem zamówienia jest kompleksowa bankowa obsługa budżetu Gminy Krzywdą oraz jednostek organizacyjnych Gminy, w okresie od 1 listopada 2024 r. do 31 października 2028 roku, przy czym liczba jednostek gminy jak również ich forma organizacyjna w okresie obowiązywania umowy może ulec zmianie. W przypadku zwiększenia liczby jednostek organizacyjnych, bądź zmiany ich formy organizacyjnej, nowe jednostki zawrą umowy na warunkach wynikających z przeprowadzonego postępowania.

Zakres zamówienia dla Gminy jako jednostki samorządu terytorialnego i Urzędu Gminy Krzywdą jako jednostki budżetowej oraz jednostek organizacyjnych Gminy obejmuje:

1. Otwarcie, likwidację i prowadzenie rachunków podstawowych i pomocniczych dla Gminy jako jednostki samorządu terytorialnego i Urzędu Gminy Krzywdą jako jednostki budżetowej oraz jednostek organizacyjnych Gminy, w tym:
 - 1.1. możliwość otwierania dodatkowych rachunków podstawowych i pomocniczych w trakcie związania zamówieniem, na warunkach zadeklarowanych w ofercie,
 - 1.2. likwidację rachunków bankowych na pisemny wniosek,
 - 1.3. potwierdzanie otwarcia i zamknięcia rachunków bankowych,
 - 1.4. telefoniczne udzielanie informacji o wysokości salda na rachunku,
 - 1.5. zakładanie depozytów,
 - 1.6. oprocentowanie środków na rachunkach, liczone jako dzienna stawka WIBID 1M ustalana z ostatniego dnia roboczego miesiąca poprzedzającego miesiąc za który będzie naliczane oprocentowanie i współczynnika określonego w złożonej ofercie, przy czym kapitalizacja odsetek następować będzie raz na koniec każdego miesiąca tj. w ostatnim dniu kalendarzowym. Współczynnik stały w okresie obowiązywania umowy. W przypadku likwidacji stawki WIBID 1M, stawka ta zostanie zmieniona na stawkę, która ją zastąpi, albo na stawkę najbardziej zbliżoną swoją wielkością i charakterem (do stawki WIBID 1M).
 - 1.7. Wydawanie promesy kredytowej lub listu intencyjnego na wniosek Zamawiającego
 - 1.8. Dyspozycje przelewu SORBNET.
2. Wpłaty i wypłaty gotówkowe, w tym:
 - 2.1. Dokonywanie wpłat i wypłat gotówkowych przez osoby upoważnione, działające w imieniu posiadaczy rachunków,
 - 2.2. Możliwość wypłaty gotówki według nominałów określonych każdorazowo przez posiadaczy rachunków, za pomocą czeków elektronicznych. W przypadku braku dostępu do systemu bankowości elektronicznej za pomocą czeków papierowych.
 - 2.3. Możliwość wymiany gotówki na nominały o mniejszej wartości, tj. na banknoty jak i bilony,
 - 2.4. Przyjmowanie wpłat gotówkowych od osób trzecich na rachunki Zamawiającego. Zamawiający wymaga by Wykonawca nie obciążał płatników prowizjami od wpłat podatków, opłat i innych należności na rzecz Gminy Krzywdą i jednostek organizacyjnych,
 - 2.5. Wypłaty gotówkowe na rzecz osób fizycznych wskazanych przez posiadacza rachunku w zleceniach wypłaty gotówkowej, usługą tą objęte są w szczególności wypłaty świadczeń pieniężnych gotówkowych świadczeniobiorcom Gminnego Ośrodka Pomocy Społecznej

- w Krzywdzie (tj. świadczeń rodzinnych, świadczeń z funduszu alimentacyjnego, zasiłków: stałych, okresowych i celowych) oraz inne wypłaty na zlecenie Zamawiającego.
3. Realizacja przelewów przekazywanych w formie elektronicznej jak i papierowej, na następujących zasadach:
 - 3.1. Przelewy dokonywane przy pomocy systemu bankowości elektronicznej muszą być realizowane w czasie rzeczywistym,
 - 3.2. Realizowanie przelewów złożonych w formie papierowej w dniu ich złożenia lub w dniu wskazanym do dyspozycji jako data do realizacji,
 - 3.3. Przelewy w formie elektronicznej powinny być realizowane w tym samym dniu. W przypadku braku dostępu do systemu bankowości elektronicznej przelewy złożone w formie papierowej do godz. 14:00 powinny być realizowane w tym samym dniu.
 4. Wdrożenie systemu bankowości elektronicznej do obsługi rachunków bankowych dla dowolnej ilości stanowisk w dowolnej ilości jednostek (Gmina, jednostki organizacyjne), w formie bankowości internetowej lub home banking w tym:
 - 4.1. Zainstalowanie systemów bankowości elektronicznej.
 - 4.2. 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.
 - 4.3. Przeszkolenie pracowników, w zależności od zgłoszonych potrzeb,
 5. System bankowości elektronicznej winien zapewniać co najmniej:
 - 5.1. Dostęp do usług przez 24 godziny w każdym dniu roboczym,
 - 5.2. Dokonywanie operacji w czasie rzeczywistym,
 - 5.3. Możliwość dokonywania przelewów bankowych,
 - 5.4. Generowanie (wydruk) wyciągów bankowych,
 - 5.5. Pełną informację o dacie i godzinie operacji,
 - 5.6. Możliwość dokonywania operacji równocześnie tj. w tym samym czasie z różnych rachunków bankowych,
 - 5.7. Przechowywanie przelewów i wyciągów w archiwum systemu,
 - 5.8. Nadawanie nowych bądź zmiana istniejących uprawnień użytkowników systemu w dowolnym momencie obowiązywania umowy, na podstawie pisemnej dyspozycji,
 - 5.9. Umożliwienie użytkownikowi autoryzowania zleceń płatniczych za pomocą elektronicznego klucza.
 6. Sporządzanie wyciągów bankowych w wersji papierowej z potwierdzeniem operacji bankowych dla każdego rachunku bankowego. Wyciągi muszą być sporządzone za dni, w których na rachunku bankowym wystąpiły obroty z kompletem dokumentów źródłowych, będących podstawą zapisu w wyciągach bankowych oraz udostępnić je w formie elektronicznej (poprzez system elektronicznej obsługi bankowej) w następnym dniu roboczym po dokonaniu operacji do godz. 8:00, gdy przypada dzień wolny, w pierwszym dniu roboczym po dokonaniu operacji,
 - 6.1. Wyciąg bankowy musi zawierać pełną nazwę rachunku, numeru rachunku, walutę rachunku, pełną nazwę posiadacza rachunku,
 - 6.2. Wyciąg bankowy musi zawierać informacje o wszystkich operacjach pieniężnych uznających i obciążających rachunek z dyspozycji właściciela konta lub dyspozycji różnych kontrahentów, księgowania odsetek i prowizji, a także informację o saldzie początkowym i końcowym rachunku.
 - 6.3. wyciąg bankowy musi zapewnić możliwość identyfikacji źródeł przychodów, poprzez określenie nazwy kontrahenta, tytułu płatności (wszystkie informacje jakie zostały umieszczone przez kontrahentów w opisie płatności) daty obciążenia rachunku kontrahenta bądź też daty dokonania wpłaty przez kontrahenta za pośrednictwem poczty lub innych sposobów wpłaty, kwoty wpłaty lub innych parametrów uzgodnionych pomiędzy Zamawiającym a Bankiem.

7. Wydawanie opinii i zaświadczeń na wniosek posiadacza rachunku.
8. Zerowanie rachunków bankowych podstawowych i pomocniczych jednostek budżetowych Gminy, z wyjątkiem rachunków ZFŚS i rachunków depozytowych, zgodnie z dyspozycjami, polegające na przekazaniu z dniem 31 grudnia kwot pozostałych na wskazanych rachunkach na rachunek budżetu Gminy.
9. Przeksięgowanie skapitalizowanych odsetek od rachunków bankowych jednostek na rachunek budżetu Gminy, zgodnie ze złożonymi dyspozycjami w tym zakresie.
10. Możliwość deponowania wolnych środków pieniężnych znajdujących się na rachunku bieżącym budżetu Gminy na lokatach terminowych automatycznych (typu OVERNIGHT i weekendowych), pod warunkiem uruchomienia takiej opcji przez Zamawiającego, automatycznie tj. bez dodatkowych formalności, na koniec dnia. Powrót środków pieniężnych z lokaty wraz z należnymi odsetkami nastąpi następnego dnia roboczego nie później niż do godz. 8:00 i będzie to pierwsza operacja na rachunku bankowym. Zamawiający zastrzega możliwość rezygnacji z tej usługi w dowolnym czasie obowiązywania umowy. Uruchomienie jak również rezygnacja z tej opcji odbędzie się na pisemny wniosek Zamawiającego bez żadnych prowizji i opłat. Oprocentowanie liczone jako dzienna stawka WIBID ON i współczynnika określonego w złożonej ofercie. Współczynnik stały w okresie obowiązywania umowy. W przypadku likwidacji stawki WIBID ON, stawka ta zostanie zmieniona na stawkę która ją zastąpi, albo na stawkę najbardziej zbliżoną swoją wielkością i charakterem.
11. Możliwość deponowania wolnych środków pieniężnych na lokatach terminowych negocjowanych telefonicznie. Zawarcie transakcji lokaty negocjowanej następuje w momencie złożenia przez każdą ze stron ustnego oświadczenia woli akceptującego warunki transakcji lokaty negocjowanej. W celu założenia lokaty negocjowanej strony zobowiązane są ustalić: Walutę lokaty terminowej, kwotę lokaty terminowej, dzień rozpoczęcia transakcji, dzień zakończenia transakcji, oprocentowanie lokaty negocjowanej. Zawierane przez Zamawiającego lokaty negocjowane są: zawierane na okres od 1 dnia do 12 miesięcy, na stałą stopę procentową, niezmienną w okresie trwania lokaty negocjowanej. Do obliczenia odsetek z tytułu lokaty negocjowanej przyjmuje się, że rok wynosi 365 dni, a bazę odsetkową stanowi rzeczywista liczba dni/365 dni. Powrót środków pieniężnych wraz z należnymi odsetkami na konto bankowe z którego utworzono lokatę terminową, jako pierwsza operacja na rachunku bankowym danego dnia. Zamawiający zastrzega możliwość rezygnacji z tej usługi w dowolnym czasie obowiązywania umowy. Uruchomienie jak również rezygnacja z tej opcji odbędzie się na wniosek Zamawiającego bez żadnych prowizji i opłat. Oprocentowanie liczone jako dzienna stawka WIBID 1M ustalana z ostatniego dnia roboczego miesiąca poprzedzającego miesiąc za który będzie naliczane oprocentowanie i współczynnika określonego w złożonej ofercie. Współczynnik stały w okresie obowiązywania umowy. W przypadku likwidacji stawki WIBID 1M, stawka ta zostanie zmieniona na stawkę która ją zastąpi, albo na stawkę najbardziej zbliżoną swoją wielkością i charakterem (do stawki WIBID 1M).
12. Możliwość udzielenia na rachunku bieżącym budżetu Gminy, w każdym roku budżetowym, kredytu krótkoterminowego w rachunku bieżącym na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetowego, do wysokości określonej w każdym roku przez Radę Gminy w uchwale budżetowej.

Szczegółowe warunki kredytu określi odrębna umowa, przy czym:

 - 12.1. Zabezpieczeniem kredytu będzie weksel własny In blanco wraz z deklaracją wekslową.

Dopuszcza się również jako zabezpieczenie - oświadczenie o poddaniu się egzekucji,
 - 12.2. Każdy wpływ na rachunek bieżący będzie powodował zmniejszenie salda kredytu,
 - 12.3. Uruchomienie kredytu będzie następować bez żadnych prowizji i opłat,
 - 12.4. Wykonawca nie będzie pobierał prowizji i opłaty od salda niewykorzystanej części kredytu,
 - 12.5. Kredyt powinien zostać postawiony do dyspozycji w ciągu dwóch dni od daty podpisania odrębnej umowy kredytowej,
 - 12.6. Zamawiający płaci odsetki od rzeczywistego zadłużenia,

- 12.7. Kredyt oprocentowany będzie według dziennej stawki bazowej WIBOR dla depozytów 1M ustalonej jako średnia arytmetyczna notowań stawki WIBOR 1M za miesiąc poprzedzający kolejny miesięczny okres odsetkowy, powiększonej (+) lub pomniejszonej (-) marżę Wykonawcy w wysokości określonej w złożonej ofercie, stałą w okresie obowiązywania zamówienia.
- 12.8. 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.
- 12.9. Zmiana stawek bazowych nie wymaga odrębnego powiadomienia Zamawiającego.
- 12.10. W przypadku likwidacji stawki WIBOR 1M, zostanie ona zmieniona na stawkę, która zastąpi stawkę WIBOR 1M, albo na stawkę najbardziej zbliżoną swoją wielkością i charakterem do stawki WIBOR 1M.

Informacja o wielkości budżetu Gminy Krzywda na 15.10.2024 (plan budżetowy):

- dochody 76 622 430,07 zł
- wydatki 78 686 682,28 zł

Wymagania stawiane wykonawcy:

Wykonawca winien posiadać siedzibę, filię lub punkt kasowy dopuszczony do obrotu bankowego, albo zobowiąże się do utworzenia w przeciągu trzech miesięcy od daty podpisania umowy, punktu filialnego lub punktu kasowego dopuszczonego do obrotu bankowego, w odległości nie większej niż 3 km od siedziby zamawiającego oraz zapewni funkcjonowanie siedziby, filii lub punktu kasowego min. przez okres umowny.

Wykonawca zapewni obsługę bankową (podatników, sołtysów, i innych osób) co najmniej od poniedziałku do piątku w godzinach 8:00 – 14:00 z wyłączeniem ustawowych dni wolnych od pracy. Zamówieniem niniejszym, warunkami zamówienia, objęte winny być wszystkie jednostki organizacyjne Gminy Krzywda

Na roczne koszty obsługi bankowej składają się:

Lp.	Opis poszczególnych elementów obsługi bankowej	Szacunkowe roczne ilości/wartości
1	2	3
1	Koszt otwarcia rachunków bieżących, rachunków funduszy specjalnych i celowych, rachunków pomocniczych,	20 szt.
2	Koszt prowadzenie rachunków bieżących, rachunków funduszy specjalnych i celowych, rachunków pomocniczych,	20 szt.
3	Koszt - Opłata za polecenia przelewów do innych banków,	3000 szt.
4	Koszt - Opłata za polecenia przelewów między rachunkami w banku,	2000 szt.
5	Koszt -Prowizja od przyjmowania wpłat gotówkowych,	800 000 zł
6	Koszt - Prowizja od dokonywania wypłat gotówkowych,	1 500 000
7	Koszt codziennego sporządzania wyciągów bankowych,	365 dni
9	Koszt wydawania zaświadczeń i blankietów czekowych,	350 szt.
10	Koszt abonamentu za Home Banking – 5 szt.	12 miesięcy
11	Koszt przeszkolenia pracowników.	5 osób.
12	Koszty uruchomienia kredytu w rachunku bieżącym w wysokości określonej upoważnieniem w Uchwale Budżetowej. Oprocentowanie kredytu w rachunku bieżącym obliczone będzie w oparciu o stawkę WIBOR 1M, powiększoną o stałą marżę banku.	200 000 zł przez okres 10 dni w każdym miesiącu
13	Koszty uruchomienia kredytu inwestycyjnego w wysokości określonej upoważnieniem w Uchwale Budżetowej. Oprocentowanie kredytu w rachunku bieżącym obliczone będzie w oparciu o stawkę WIBOR 1M, powiększoną o stałą marżę banku.	500 000 zł przez okres 1 roku
14	Zysk z oprocentowania środków pieniężnych gromadzonych na bieżących rachunkach bankowych, oparte na stawce WIBID 1M, pomniejszone o marżę banku. Marża banku winna być określona w % i jest stała w okresie obowiązywania umowy.	500 000 zł w każdym miesiącu
15	Zysk z oprocentowania lokat terminowych będzie wyrażony w % - overnight, lokat zawieranych na okres od 1 dnia do 12 miesięcy. Oprocentowanie środków pieniężnych, oparte na stawce WIBID 1M, pomniejszone o marżę banku. Marża banku winna być określona w % i jest stała w okresie obowiązywania umowy.	1 dniowe w tym w okresie roku: 20 lokat 300 000zł
		20 lokat 500 000zł
		10 lokat 1 000 000zł
		3 dniowe w tym w okresie roku: 10 lokat 1 000 000 zł
		7 dniowe w tym w okresie roku: 12 lokat 1 000 000zł
		14 dniowe w tym w okresie roku:

		10 lokat 1 000 000zł
--	--	----------------------

Cena ofertowa powinna obejmować **wynagrodzenie ryczałtowo-ilościowe**. Wpisane wartości: Koszt/zysk jednostkowy (wartość w zł lub w %) użyte do wyliczenia końcowej wartości rocznych kosztów obsługi bankowej, są wartościami zryczałtowanymi i nie będą zmieniane przez okres obowiązywania umowy.

Usługi objęte niniejszą specyfikacją są to Usługi oznaczone kodem, zgodnie z rozporządzeniem nr 2195/2002 z dn. 5 listopada 2002 r. w sprawie Wspólnego Słownika Zamówień[CPV], (Dz. Urz. WE L 340z 16.12.2002 r. z późniejszymi zmianami)

CPV: 66110000-4 – usługi bankowe