

## Część II - Opis przedmiotu zamówienia

### „Obsługa bankowa budżetu Gminy i Miasta Lwówek Śląski i jej jednostek organizacyjnych w latach 2024-2026”.

I. Szczegółowy opis przedmiotu zamówienia:

**1. Przedmiotem zamówienia jest wykonanie obsługi bankowej budżetu Gminy i Miasta Lwówek Śląski oraz jednostek organizacyjnych podległych gminie:**

- a) Urząd Gminy i Miasta Lwówek Śląski
- b) Innych jednostek organizacyjnych, które zostały włączone w niniejsze zamówienie:
  - Miejsko - Gminny Ośrodek Pomocy Społecznej w Lwówku Śląskim,
  - Szkoła Podstawowa nr 1 im. Jana Pawła II w Lwówku Śląskim,
  - Szkoła Podstawowa nr 2 im. Bohaterów 10-tej Sudeckiej Dywizji Piechoty w Lwówku Śląskim,
  - Szkoła Podstawowa nr 3 im. Szarych Szeregów w Lwówku Śląskim,
  - Szkoła Podstawowa w Płóczkach Górnych,
  - Publiczne Przedszkole nr 1 w Lwówku Śląskim,
  - Publiczne Przedszkole nr 2 w Lwówku Śląskim,
  - Klub Dziecięcy nr 1 w Lwówku Śląskim,
  - Lwówecki Ośrodek Kultury w Lwówku Śląskim - instytucja kultury
  - Lwówecka Biblioteka Publiczna w Lwówku Śląskim - instytucja kultury.

**Termin realizacji zamówienia: od 27.03.2024 r. do 26.03.2026 r.**

1.2. Obsługa bankowa obejmuje:

1.2.1. zakładanie i prowadzenie rachunków bankowych budżetu Gminy i Miasta Lwówek Śląski, przez które rozumie się rachunki podstawowe i pomocnicze jednostek wymienionych, w punktach 1. a) oraz 1. b), w tym m.in. rachunki związane z realizacją zadań finansowanych ze środków pochodzących ze środków własnych gminy, ze środków krajowych, z budżetu państwa, z budżetu Unii Europejskiej i ze źródeł zagranicznych nie podlegających zwrotowi, prowadzonych w PLN lub w walutach wymienialnych, a także sum depozytowych (wadiów) z możliwością ich identyfikacji oraz naliczania odsetek przez bank. Obsługa bankowa budżetu Gminy i Miasta Lwówek Śląski i jej jednostek organizacyjnych polega na:

- a) otwarciu rachunków Gminy i Miasta Lwówek Śląski i rachunków gminnych jednostek organizacyjnych Gminy i Miasta Lwówek Śląski, w tym otwarciu rachunków prowadzonych w walutach obcych;
- b) prowadzeniu pomocniczych rachunków bankowych w razie potrzeby;
- c) nieodpłatnym zamknięciu pomocniczych rachunków bankowych.

1.2.2. Prowadzenie obsługi budżetu za pomocą elektronicznego systemu obsługi bankowej, poprzez:

- możliwość samodzielnego administrowania uprawnieniami;
- realizację poleceń przelewu w formie elektronicznej (w wyjątkowych przypadkach dopuszcza się realizację przelewów w formie papierowej);
- weryfikacja białych list VAT;
- generowanie i przekazywanie obsługiwanym jednostkom wyciągów bankowych z ustaleniem salda, na następny dzień roboczy po realizacji dyspozycji (przynajmniej w wersji elektronicznej);
- przyjmowanie płatności na rzecz Zamawiającego za pośrednictwem terminali POS.

1.2.3. Lokowanie wolnych środków pieniężnych:

- na rachunkach lokat krótkoterminowych;
- automatyczne zakładanie lokaty typu overnight i weekendowej na kwotę sald rachunków Zamawiającego, w przypadku gdy oprocentowanie lokaty będzie korzystniejsze od oprocentowania rachunku;
- lokowanie środków na innych lokatach krótkoterminowych (z wyjątkiem „overnight” i weekendowych) i długoterminowych dostępnych w ofercie banku na warunkach każdorazowo ustalanych w wyniku indywidualnych negocjacji.

- 1.2.4. Uruchomienie kredytu w rachunku bieżącym w ramach upoważnienia wynikającego z uchwały budżetowej Rady Miejskiej w Lwówku Śląskim, obowiązującej na dany rok budżetowy do kwoty nie większej niż określonej w uchwale budżetowej bez pobrania prowizji bankowej od kwoty uruchomionego kredytu, dla którego oprocentowanie zostanie ustalone według zmiennej stawki bazowej WIBOR 1M obowiązującej na dwa dni robocze przed każdym miesiącem kredytowania powiększonej/ pomniejszonej o marżę zaoferowaną przez Bank. Zmieniona stawka bazowa ma zastosowanie od 1 dnia miesiąca następnego okresu kredytowania
- 1.2.4.1. W razie konieczności corocznie podpisywana będzie umowa na udzielenie kredytu w rachunku bieżącym po przedłożeniu w Banku przez Zamawiającego:
- a) pisemnej dyspozycji/wniosku dotyczącej planowanego udostępnienia kredytu na dany rok budżetowy (w której Zamawiający określi wnioskowaną kwotę i okres kredytowania),
  - b) uchwały budżetowej na dany rok budżetowy (wraz z załącznikami), którego ma dotyczyć uruchomienie kredytu, w której będzie określone upoważnienie dla Burmistrza do zaciągania kredytów na pokrycie występującego w ciągu roku budżetowego deficytu budżetu do określonej kwoty nie wyższej niż: 5.000.000,00 zł oraz limit z tytułu zaciągniętych kredytów na pokrycie w ciągu roku deficytu budżetu określony w uchwale budżetowej na dany rok budżetowy,
  - c) pozytywnej opinii RIO w sprawie projektu budżetu na rok budżetowy, którego ma dotyczyć uruchomienie kredytu, o którym mowa wyżej,
  - d) pozytywnej opinii RIO w sprawie możliwości sfinansowania deficytu na dany rok budżetowy przedstawionego w projekcie uchwały budżetowej na dany rok budżetowy (jeżeli na dany rok budżetowy będzie planowany deficyt budżetowy),
  - e) pozytywnej opinii RIO w sprawie projektu wieloletniej prognozy finansowej przedstawionej wraz z projektem uchwały budżetowej na dany rok budżetowy,
  - f) uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej przedstawionej wraz z uchwałą budżetową na dany rok budżetowy.
- 1.2.4.2. Zabezpieczeniem kredytu będzie weksel in blanko wraz z deklaracją wekslową podpisane przez Burmistrza Gminy i Miasta Lwówek Śląski przy kontrasygnacie Skarbnika Gminy i Miasta Lwówek Śląski.
- 1.2.4.3. Kwota wykorzystanego Kredytu jest oprocentowana w stosunku rocznym, według zmiennej stopy procentowej. Stopa procentowa równa jest wysokości stawki referencyjnej, powiększonej o marżę Banku, z zastrzeżeniem, że stopa procentowa nie może być niższa niż marża Banku, jak również nie może być niższa niż zero.
- 1.2.4.4. Stawkę referencyjną stanowi stawka WIBOR 1M oznaczająca notowaną na warszawskim rynku międzybankowym stopę procentową dla międzybankowych depozytów 1-miesięcznych, według notowania podanego w Tabeli kursów Banku obowiązującej w dniu poprzedzającym rozpoczęcie każdego okresu obrachunkowego, za jaki należne odsetki od kredytu są naliczane i spłacane. W przypadku, gdy w danym dniu nie ogłoszono Tabeli kursów Banku z notowaniem stawki WIBOR 1M, stosuje się stawkę WIBOR 1M podaną w ostatniej obowiązującej Tabeli kursów Banku w dniu poprzedzającym ten dzień.
- 1.2.4.5. W przypadku, gdy w dniu ustalenia stawki referencyjnej, o której mowa w pkt. 1.2.4.4. będącej podstawą naliczenia odsetek w danym okresie obrachunkowym, Bank nie będzie mógł ustalić tej stawki z przyczyn od siebie niezależnych ("Przypadek Destabilizacji"), Strony zobowiązują się podjąć następujące działania:
- 1.2.4.5.1. Bank niezwłocznie poinformuje Kredytobiorcę o zaistnieniu Przypadku Destabilizacji,
  - 1.2.4.5.2. Bank oraz Kredytobiorca niezwłocznie przystąpią do negocjacji w celu uzgodnienia stawki referencyjnej innej niż stawka, o której mowa w pkt. 1.2.4.4., przy czym do czasu uzgodnienia nowej stawki referencyjnej, przez okres trwania Przypadku Destabilizacji Bank będzie zwolniony z obowiązku dokonywania wypłaty Kredytu,
  - 1.2.4.5.3. przez okres trwania Przypadku Destabilizacji, od kwoty wykorzystanego Kredytu naliczone zostaną odsetki w stosunku rocznym według stawki referencyjnej:
    - a) uzgodnionej między Kredytobiorcą a Bankiem zgodnie z pkt. 1.2.4.5.2. albo
    - b) w przypadku, gdy w terminie 10 dni roboczych od daty poinformowania Kredytobiorcy przez Bank o wystąpieniu Przypadku Destabilizacji, Strony nie uzgodnią nowej stawki referencyjnej, uwzględniającej rzeczywisty koszt pozyskania

depozytów niezbędnych do finansowania Kredytu, powiększonej o marżę Banku, zgodnie z postanowieniami pkt. 1.2.4.3.,

- 1.2.4.5.4. Bank poinformuje niezwłocznie Kredytobiorcę pisemnie lub w formie elektronicznej, o stopie procentowej ustalonej zgodnie z pkt 1.2.4.5.3. lit. b),
- 1.2.4.5.5. jeśli dla okresu obrachunkowego następującego po okresie, w odniesieniu do którego wystąpił Przypadek Destabilizacji, Bank będzie mógł ustalić stawkę referencyjną, o której mowa w pkt. 1.2.4.4.,
- 1.2.4.5.6. jeśli dla okresu obrachunkowego następującego po okresie, w odniesieniu do którego wystąpił Przypadek Destabilizacji, wystąpi Przypadek Destabilizacji, stosuje się sposób postępowania wskazany w pkt 1.2.4.5.1. – 1.2.4.5.5.
- 1.2.4.6. Marża Banku jest stała w Okresie Kredytowania.
- 1.2.5. Otwieranie dodatkowych rachunków bieżących i pomocniczych dla jednostek organizacyjnych Gminy i Miasta Lwówek Śląski w trakcie obowiązywania umowy na obsługę bankową Gminy i Miasta Lwówek Śląski, na warunkach zadeklarowanych w ofercie.
- 1.2.6. Nieodpłatne udostępnienie przez cały okres trwania umowy usługi systemu bankowości elektronicznej, poprzez łącze internetowe.
- 1.2.7. System bankowości elektronicznej powinien umożliwić, w szczególności:
  - uzyskanie w czasie rzeczywistym informacji o wszystkich operacjach i saldach na rachunkach oraz o liczbie rachunków bankowych Gminy i Miasta Lwówek Śląski;
  - uzyskanie w czasie rzeczywistym informacji o saldach i rachunkach pozostałych jednostek organizacyjnych Gminy i Miasta Lwówek Śląski;
  - przeszukiwanie zbioru wszystkich operacji na rachunkach jednostek organizacyjnych gminy według rodzaju operacji, nazwy kontrahenta, rachunku kontrahenta, daty, okresu, kwoty i innych możliwych do wyodrębnienia w zbiorze operacji;
  - wywoływanie dowolnej operacji według wyżej wymienionych kryteriów;
  - możliwość grupowania zleceń (według rodzaju zlecenia, operacji, osoby wystawiającej);
  - realizację poleceń przelewu w formie elektronicznej ze wszystkich rachunków;
  - zawieranie lokat negocjowanych;
  - wymianę walut;
  - składanie poleceń przelewu na lokaty terminowe dostępne w ofercie publicznej banku;
  - obsługę systemu na platformie internetowej;
  - archiwizowanie wszystkich wprowadzonych danych, wykonanych operacji i sald na rachunkach, przez cały okres korzystania z systemu;
  - zapewnienie wysokiego poziomu bezpieczeństwa systemu;
  - możliwość samodzielnego administrowania uprawnieniami przez Zamawiającego.
- 1.2.8. Wykonawca nie będzie pobierał prowizji i opłat od:
  - za otwarcie i zamknięcie rachunków, pomocniczych, w tym rachunków prowadzonych w walutach obcych;
  - realizację poleceń przelewu w wersji elektronicznej i papierowej w ramach banku obsługującego Gminę i Miasto Lwówek Śląski i jej jednostek organizacyjnych;
  - realizację poleceń przelewu do innych banków;
  - przyjmowanie wpłat gotówkowych zewnętrznych i wewnętrznych;
  - wypłacanie gotówki;
  - wydawanie blankietów czekowych;
  - obsługę płatności masowych, w tym nie pobieranie prowizji od wpłat podatków opłat i innych należności na rzecz Gminy i Miasta Lwówek Śląski i jej jednostek organizacyjnych;
  - udostępnianie w formie elektronicznej i papierowej wyciągów bankowych;
  - świadczenie usług bankowości elektronicznej, pozwalających na dostęp do rachunków bankowych w czasie rzeczywistym za pośrednictwem sieci informatycznej dla Gminy i Miasta Lwówek Śląski i jej jednostek organizacyjnych;
  - udostępnienie przez cały okres trwania umowy usługi systemu bankowości elektronicznej, poprzez łącze internetowe;
  - wydawanie zaświadczeń, opinii, aneksów itp. związanych z obsługą bankową rachunków a wynikających z uregulowań wewnętrznych banku;
  - przechowywanie depozytów;
  - prowadzenie usługi masowych wypłat;

- założenie i prowadzenie kont w systemie wirtualnych rachunków kontrahenckich;
  - wydanie na wniosek Zamawiającego karty obciążeniowej o miesięcznym limicie operacji 15 000,00 zł wraz z bezpłatnym pakietem ubezpieczeniowym chroniącym przed skutkami zgubienia lub kradzieży karty;
  - poświadczania podpisów;
  - przelewów przychodzących z zagranicy.
- 1.2.9. Świadczeniu innych usług bankowych określonych w statucie Banku.
- 1.2.10. Wykonawca ponosi odpowiedzialność za wykonanie operacji niezgodnych z dyspozycją posiadacza rachunku.
- 1.2.11. Naliczanie odsetek od środków na rachunkach bankowych będzie dokonywane w okresach miesięcznych.
- 1.2.12. Wykonawca zawrze indywidualne umowy na prowadzenie obsługi bankowej na warunkach zaoferowanych w ofercie, ze wszystkimi jednostkami organizacyjnymi Gminy i Miasta Lwówek Śląski oraz instytucjami kultury.
- 1.2.13. W przypadku tworzenia, łączenia, przekształcania jednostek organizacyjnych Zamawiającego lub przejęcia jednostek organizacyjnych przez Zamawiającego, Wykonawca zobowiązany jest do realizacji przedmiotowej usługi na warunkach zadeklarowanych w ofercie.
- 1.2.14. Wykonawca zapewni kompleksową obsługę rachunku przez wytypowanego pracownika banku, jak również zapewni jego zastępcę.
- 1.2.15. Wykonawca ubiegający się o udzielenie zamówienia musi posiadać na terenie miasta Lwówek Śląski placówkę (oddział banku, filię, punkt kasowy).

**2. Zamawiający podaje skalę wykorzystywanych produktów i usług bankowych w okresie od dnia 01.01.2023 do dnia 31.12.2023 roku:**

- 2.1 w zakresie wpłat gotówkowych średnioroczna wielkość środków finansowych wpłacanych do banku w formie gotówki kształtowała się na poziomie około 2.500.000,00 zł;
- 2.2 w zakresie wypłat gotówkowych średnioroczna wielkość środków finansowych wypłacanych z banku w formie gotówki kształtowała się na poziomie około 220 000,00 zł;
- 2.3 średnioroczna liczba przelewów wewnętrznych - na konto w banku obsługującym, kształtowała się na poziomie ok. 7.800 szt.;
- 2.4 średnioroczna liczba przelewów zewnętrznych - na konta innych banków, kształtowała się na poziomie ok. 11.500 szt.;
- 2.5 Zamawiający oczekuje od wyłonionego Wykonawcy udostępnienia przez cały okres trwania umowy usługi systemu bankowości elektronicznej, poprzez łącze internetowe;
- 2.6 liczba wydanych kart kredytowych - 0 szt.;
- 2.7 liczba transakcji w systemie wirtualnych rachunków kontrahenckich – ok. 37 000 szt.;
- 2.8 wartość transakcji w systemie wirtualnych rachunków kontrahenckich – ok. 13 000 000,00 zł;
- 2.9 średnio miesięczny stan środków na rachunku bieżącym i rachunku pomocniczym z ostatnich 3 miesięcy 7.262.000,00 zł;
- a) Dla Gminy i Miasta Lwówek Śląski
- na rachunku bieżącym – 3.932.000,00 zł;
  - na rachunku pomocniczym – 2.248.000,00 zł.
- b) Dla jednostek organizacyjnych:
- na rachunku bieżącym – 831.000,00 zł
  - na rachunku pomocniczym – 251.000,00 zł.
- 2.10 Liczba rachunków bieżących podstawowych, pomocniczych i walutowych:
- liczba rachunków pomocniczych - 31 szt.;
  - liczba rachunków walutowych - 2 szt.;
  - liczba rachunków podstawowych wynosi odpowiednio do liczby jednostek, które wchodzą w zakres przedmiotu zamówienia - 13 szt.