**KOMPLEKSOWA OBSŁUGA BANKOWA BUDŻETU**

**GMINY MIEJSKIEJ JAROSŁAW**

**I JEJ JEDNOSTEK ORGANIZACYJNYCH**

**W OKRESIE 45 MIESIĘCY OD 01 LUTEGO 2023 R.**

**SZCZEGÓŁOWY OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA**

**Przedmiot zamówienia** - obsługa bankowa budżetu Gminy Miejskiej Jarosław i jej jednostek organizacyjnych, zaliczanych do sektora finansów publicznych oraz nowych, powołanych lub przejmowanych w toku trwania umowy jednostek organizacyjnych - przez Wykonawcę zwanego dalej „Bankiem”.

Obsługa bankowa realizowana będzie w okresie 45 miesięcy od **01.02.2023r**. na podstawie umowy oraz odrębnych umów rachunku bankowego dla poszczególnych jednostek organizacyjnych, na warunkach wynikających przeprowadzonego postępowania, według jednolitego wzoru ustalonego z Bankiem, ze zmianami wynikającymi ze specyfiki jednostek.

**1.** Przedmiotem zamówienia będą w szczególności następujące **usługi i czynności** bez opłat i prowizji dla budżetu Miasta Jarosławia i jej jednostek organizacyjnych, przy czym Gmina Miejska Jarosław będzie posiadaczem wszystkich rachunków bankowych a jednostki organizacyjne będą użytkownikami (dysponentami), za wyjątkiem rachunków bankowych instytucji kultury:

1) otwieranie, prowadzenie, zamykanie rachunków podstawowych, pomocniczych (w tym rachunków VAT) oraz depozytów, na których gromadzone są wpłaty i z których dokonywane są wypłaty środków, z uwzględnieniem iż, na wniosek Zamawiającego, Bank otworzy rachunki VAT dla wszystkich wskazanych przez Zamawiającego rachunków bankowych oraz umożliwi Zamawiającemu korzystanie z mechanizmu podzielonej płatności (tzw. Split Payment),

2) otwieranie w trakcie umowy rachunków pomocniczych na wniosek Zamawiającego oraz jej jednostek organizacyjnych nie później niż następnego dnia roboczego po dniu złożenia przez Zamawiającego wniosku o otwarcie rachunku bankowego,

3) umożliwienie Zamawiającemu, w celu dokonania rozliczenia podatku VAT, obciążenia rachunków VAT prowadzonych przez Bank dla rachunków rozliczeniowych poszczególnych jednostek organizacyjnych, i  uznania rachunku VAT Posiadacza rachunku, z którego dokonywane jest rozliczenie podatku VAT (tzw. „przekazanie własne”),

4) realizacja wszystkich zleceń płatniczych (przelewów) krajowych i zagranicznych, w PLN i walutach obcych (składanych elektronicznie lub papierowo), we wszystkich trybach (zwykłym, pilnym lub ekspresowym) i systemach (ELIXIR, SORBNET, SWIFT i innych),

5) przyjmowanie wpłat oraz dokonywanie wypłat gotówkowych w PLN i walutach obcych (dotyczy wszystkich rachunków i wszystkich oddziałów/placówek Banku),

6) w ramach wpłat gotówkowych – bezpłatne przyjmowanie bilonu i banknotów w formie zamkniętej (bilon i banknoty nie przeliczone i nie sortowane) w bezpiecznych opakowaniach, dostarczanych bezpłatnie przez bank,

7) realizacja wyłącznie dyspozycji podpisywanych przez osoby upoważnione do dysponowania rachunkami i wymienione w karcie wzorów podpisów Posiadacza/Użytkownika rachunków,

8) zapewnienie funkcjonalnego, spełniającego wymogi bezpieczeństwa teleinformatycznego, systemu bankowości elektronicznej, w tym: bezpłatnej jego obsługi (serwis, oprogramowanie) oraz objęcie systemem bankowości elektronicznej Gminy Miejskiej Jarosław i jej jednostek organizacyjnych w zakresie instalacji oprogramowania, wdrożenia systemu, stałego dostępu i szkolenia użytkowników systemu a także pomocy technicznej dla pracowników Urzędu Miasta i jednostek organizacyjnych,

9) przygotowanie systemu bankowości elektronicznej, w tym przeszkolenie użytkowników systemu powinno zapewnić Zamawiającemu możliwość wdrożenia systemu i jego sprawne funkcjonowanie od 01 lutego 2023 r.

10) wykonywanie obsługi płatności masowych, wpływających na rachunki
Zamawiającego, z możliwością szybkiego dostępu do informacji w zakresie tych płatności oraz automatycznego księgowania w systemie finansowo-księgowym Posiadaczy/Użytkowników rachunków,

11) wydawanie i obsługa kart płatniczych,

12) przyjmowanie depozytów rzeczowych Zamawiającego np. klucze w zalakowanej kopercie - i ich przechowywanie,

13) bezpłatne przyjmowanie wpłat dokonywanych w placówkach Banku przez osoby trzecie i na rachunki bankowe Miasta Jarosławia i jej jednostek organizacyjnych,

14) wydawanie na wniosek Zamawiającego opinii bankowych, zaświadczeń i innych informacji i dokumentów dotyczących współpracy i prowadzonych usług,

15) zapewnienie utrzymania rachunków bankowych Zamawiającego i jego jednostek organizacyjnych w terminie 3 miesięcy od dnia zakończenia realizacji Umowy oraz przekazanie środków wpływających na te rachunki na rachunki wskazane przez Zamawiającego.

**2.** **Usługi i czynności** będące przedmiotem zamówienia bez opłat/ prowizji, w ramach bankowości elektronicznej to co najmniej:

1) autoryzacja transakcji/zleceń przez co najmniej 2 osoby upoważnione,

2) możliwość automatycznego blokowania konta użytkownika po trzech nieudanych próbach logowania i jego odblokowania przez administratora,

3) informacja o wszystkich operacjach i saldach na rachunku bieżącym i rachunkach pomocniczych oraz o stanie środków (ich dostępności) na rachunkach bezpośrednio po dokonaniu operacji,

4) wgląd w salda rachunków jednostek organizacyjnych Miasta Jarosławia,

5) możliwość sporządzania przelewów krajowych i zagranicznych – także z datą przyszłą oraz przeglądania i modyfikacji oraz usuwania przelewów przed ich wysłaniem do banku,

6) grupowanie przelewów w paczki,

7) umożliwienie sporządzania wyciągów bankowych wg różnych kryteriów wraz z dokumentami źródłowymi,

8) filtrowanie zbioru danych (wszystkich operacji) na wszystkich rachunkach wg. daty, kwoty, rodzaju operacji, nazwy kontrahenta, i innych możliwych kryteriów,

9) generowanie raportów z operacji z poszczególnych rachunków z możliwością sortowania, filtrowania wg. określonych kryteriów i możliwość ich eksportowania do plików co najmniej EXEL, XML,

10) import przelewów przygotowanych w systemach finansowo-księgowych do systemu bankowego,

11) możliwość jednoczesnego funkcjonowania wszystkich stanowisk w tym samym czasie,

12) możliwość nadawania przez administratora poszczególnym użytkownikom systemu zróżnicowanych uprawnień; w szczególności do określonych rachunków, do dokonywania określonych operacji (np. przeglądanie, odczytywanie danych z określonych rachunków, pisanie przelewów,

13) dostarczanie wyciągów bankowych, historii rachunku bankowego i elektronicznego potwierdzenia dokonania przelewu w dniu następnym do godz. 11.00,

14) dostęp do historii rachunku, wyciągów bankowych i potwierdzeń realizacji dokonanych poleceń przelewów przez co najmniej 1 rok, a w przypadku rachunków zamkniętych przez co najmniej pół roku od daty zamknięcia rachunku bankowego,

15) informowanie użytkowników o wszystkich istotnych sprawach związanych z systemem (np. awaria, aktualizacje, przelewy odrzucone),

16) udostępnianie administratorowi Zamawiającego wglądu w loginy systemu (m.in. próby nieudanych logowań – kto, kiedy, z jakiego IP, lista kont zablokowanych, lista operacji wykonanych przez danego użytkownika).

**3.** Bank, w czasie trwania Umowy obowiązany jest bez opłat/prowizji zapewnić, aby **oprogramowanie systemu** bankowości elektronicznej zapewniało stronom umowy bezpieczną komunikację i spełniało następujące wymagania:

1) dane powinny znajdować się na serwerze Wykonawcy, a dostęp do nich
powinien być realizowany przy pomocy przeglądarki internetowej **(Google Chrome od wersji 67, Mozilla Firefox od wersji 60, Internet Explorer od wersji 10, Opera od wersji 53, Microsoft Edge od wersji 40, Safari od wersji 9)**,

2) system powinien umożliwić generowanie raportów do pliku, który powinien mieć strukturę zgodną z programem finansowo-księgowym Zamawiającego (moduł pakietu xxxxxxx firmy REKORD), umożliwiającą automatyzację procesu wczytywania informacji o wszelkich transakcjach na rachunku Klienta, a także szybką identyfikację płatności oraz dłużników,

3) Bank w czasie trwania Umowy obowiązany jest bez opłat/prowizji:

• udzielić Zamawiającemu niewyłącznej licencji na system,

• dostarczyć i zainstalować u Zamawiającego oprogramowanie umożliwiające korzystanie z systemu online oraz aktualizować wersję oprogramowania,

• wdrożyć u Zamawiającego i we wszystkich jego jednostkach organizacyjnych jednolite oprogramowanie - system elektronicznej obsługi oraz zapewnić jego aktualizowanie; dostarczyć niezbędne akcesoria i urządzenia, tokeny, karty do podpisu, czytniki kart),

• przeszkolić pracowników i zapewnić doradcę technicznego, który będzie do dyspozycji Zamawiającego w sytuacji wystąpienia jakichkolwiek problemów, zapewnić pomoc telefoniczną użytkownikowi w zakresie obsługi systemu,

• zapewnić serwis obsługi zainstalowanych urządzeń i oprogramowania oraz stałą i kompleksową opiekę nad systemem, w tym nadzór i kontrolę nad integralnością struktury systemu, tak aby zapewnić prawidłową pracę urządzeń komputerowych i sprawne funkcjonowanie systemu,

• zapewnić doradztwo techniczne w zakresie funkcjonowania systemu, który dostępny będzie w godzinach pracy Zamawiającego (zamiennie - udostępnienie infolinii),

**4.** **Szczególne usługi i czynności** będące przedmiotem zamówienia bez opłat/ prowizji, to również:

1) Bank zobowiązany będzie bez dodatkowych opłat do udzielania informacji telefonicznych o stanie salda na rachunkach i wszelkich operacjach przeprowadzonych danego dnia upoważnionym pracownikom z Urzędu Miasta albo innej jednostki organizacyjnej - „na hasło”,

2) umożliwienie realizacji przelewów w formie papierowej na standardowym formularzu, w przypadku braku dostępu do systemu bankowości elektronicznej, zapewnienie alternatywnego realizowania przelewów elektronicznych przygotowanych przez systemy informatyczne w razie awarii sieci komputerowej wykluczającej możliwość standardowego wykorzystania kanału elektronicznego wykorzystywanego przez system bankowości elektronicznej,

3) wydawanie blankietów czekowych, w ilości do 20 sztuk miesięcznie do każdego rachunku, dopuszcza się możliwość stosowania e-czeków.

4) zwiększanie lub zmniejszania liczby prowadzonych rachunków bankowych przez podmioty biorące udział w zamówieniu,

5) zwiększenie lub zmniejszenie podmiotów biorących udział w zamówieniu (zmiany organizacyjne – powołanie lub likwidacja podmiotu),

6) codzienne potwierdzanie wyciągiem stanu salda i dokonanych operacji finansowych w zakresie poszczególnych wpływów i wypływów na rachunkach,

7) dostarczanie codziennie przed godz. 11: 00 przez Bank do Urzędu Miasta ewentualnych dokumentów księgowych i korespondencji dotyczących Urzędu Miasta,

8) automatyczne (bez dodatkowych formalności) lokowanie w Banku środków pieniężnych znajdujących się na wskazanych przez Zamawiającego rachunkach na koniec dnia – ostatnia operacja danego dnia, (pod warunkiem uruchomienia takiej opcji przez Zamawiającego),

9) przyjmowanie zleceń utworzenia lokat bankowych i trybu overnight na warunkach negocjowanych przez telefon,

10) naliczanie i kapitalizowanie odsetek od środków na rachunkach co miesiąc,

11) zapewnienie możliwości negocjacji kursów walut obcych,

12) „zerowanie” wskazanych rachunków Urzędu Miasta i na żądanie pozostałych rachunków jednostek budżetowych Miasta, polegające na przekazaniu z dniem 31 grudnia każdego roku kwot pozostałych na ww. rachunkach (np. odsetki bankowe), na rachunek podstawowy organu jednostki samorządu terytorialnego lub inny wskazany rachunek.

13) generowanie - w formie pliku elektronicznego w formacie PDF z opcją wydruku lub w postaci pliku tekstowego w formacie uzgodnionym z Zamawiającym - wyciągów bankowych, będących zestawieniem operacji wpływów i wypływów na poszczególnych rachunkach bankowych (najpóźniej do godz. 11:00 następnego dnia roboczego),

14) w przypadku braku możliwości uzyskania dostępu do wyciągów w formie elektronicznej - obowiązek przekazywania wyciągów w formie papierowej,

15) zapewnienie, iż bez opłat i prowizji *Wyciągi bankowe* będą zawierały:

a) wszystkie informacje tożsame z danymi umieszczonymi przez kontrahentów w opisie płatności,

b) informacje tożsame z danymi w systemie,

c) pełną nazwę rachunku, pełną nazwę posiadacza rachunku, walutę rachunku, informację o przeprowadzonych wpłatach i wypłatach, numer rachunku bankowego beneficjenta, zleceniodawcy i jego pełną nazwę, pełny tytuł płatności, datę realizacji transakcji, kurs jaki był zastosowany w przypadku transakcji zagranicznych, informację o kwotach i okresach naliczonych odsetek,

d) na zlecenie Zamawiającego złożone drogą elektroniczną, Bank zobowiązany będzie do przekazania w terminie 2 dni (od daty przekazania zlecenia) informacji - z dokładnością co do godziny i minuty - dokonania wpłaty przez kontrahenta.

**5.** W zakresie wykonywania obsługi **płatności masowych** Bank bez opłat i prowizji zapewni:

1) możliwość identyfikacji kontrahentów poprzez umieszczenie indywidualnych numerów rachunków o charakterze wirtualnym związanym z rzeczywistym rachunkiem bankowym wskazanym przez Zamawiającego,

2) zgodność zastosowanego system ze standardem NRB; (identyfikacja powinna zawierać Indywidualny Numer Rachunku wpłacającego przypisany numerowi ewidencyjnemu nadanemu w systemie wewnętrznym Zamawiającego),

3) udostepnienie Zamawiającemu informacji analitycznej w systemie bankowości elektronicznej z płatności masowych następnego dnia w formacie uzgodnionym z Zamawiającym,

4) zapewnienie możliwości dokonywania wpłat na rachunki wirtualne kontrahentów za pomocą kart płatniczych.

**6.** Obsługa bankowa Zamawiającego **w placówkach** Banku:

1) obsługę Zamawiającego i Jego jednostek organizacyjnych Bank będzie
wykonywał w placówce/placówkach na terenie miasta Jarosławia,

2) Bank umożliwi obsługę Zamawiającego i jego jednostek organizacyjnych poza kolejnością po wcześniejszym uzgodnieniu takiej potrzeby z placówką Banku/Oddziałem Banku w Jarosławiu,

3) wszystkie płatności w placówce/placówkach Banku, dokonywane przez Zamawiającego i jego jednostki organizacyjne realizowane będą bez opłat i prowizji,

4) po uzgodnieniu z Zamawiającym możliwe będzie przyjmowanie wpłat gotówkowych (bilonu i banknotów) w formie zamkniętej; gotówka przekazywana będzie do placówki Banku w Jarosławiu lub wrzutni, w bezpiecznych opakowaniach, dostarczanych bezpłatnie przez bank. W przypadku konieczności wydania karty lub klucza do wrzutni lub sporządzenia protokołów różnić we wpłacie zamkniętej – również usługi będą bezpłatne.

**7.** Bank bez opłat i prowizji **zapewni**:

1) dostarczenie Zamawiającemu dokumentacji użytkowej i technicznej w zakresie wymaganym przez obowiązujące przepisy prawa,

2) spełnianie przez system wymogów niezbędnych z punktu widzenia przetwarzania danych osobowych,

3) pokrycie przez Bank strat Zamawiającego z tytułu dopuszczenia przez system zrealizowania transakcji nieautoryzowanych/niewłaściwie autoryzowanych (np. przez użytkownika nieuprawnionego),

4) przekazanie Zamawiającemu w terminie 14 dni, po zakończeniu realizacji umowy, baz danych z archiwum w zakresie operacji na rachunkach oraz słowniki z danymi wprowadzonymi przez Zamawiającego (np. rachunku kontrahentów, dane teleadresowe) w uzgodnionym formacie,

5) pełną odpowiedzialność za prowadzenie obsługi budżetu Miasta Jarosławia i jednostek organizacyjnych za powierzone środki, w zakresie wynikającym z podpisanej umowy i przepisów prawa.

**8.** Środki na rachunkach bankowych, w tym:

* organu finansowego,
* dochodów i odpadów Urzędu Miasta oraz dochodów jednostek organizacyjnych,
* sum depozytowych,
* Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych,

podlegać będą oprocentowaniu w oparciu o stopę WIBOR 1M skorygowaną o współczynnik zaoferowany przez Bank w ofercie.

W przypadku wystąpienia ujemnej wartości iloczynu stawki WIBOR 1M i współczynnika – przyjmuje się oprocentowanie 0,00 %.

Odsetki na tych rachunkach będą naliczane codziennie i dopisywane do każdego rachunku w ostatnim dniu miesiąca kalendarzowego.

Do wyliczenia wysokości oprocentowania przyjmuje się WIBOR 1M z ostatniego dnia miesiąca poprzedzającego miesiąc za który odsetki będą naliczane.

Dla celów obliczeniowych przyjmuje się WIBOR 1M z dnia **30.12.2022 r.**

**9.** Za prowadzenie rachunków wszystkich jednostek organizacyjnych, za usługi określone w umowie **zapłata** nastąpi ze środków zaplanowanych w planie finansowym Urzędu Miasta Jarosławia z uwzględnieniem:

1. za świadczenie wszystkich usług objętych zamówieniem w całym okresie prowadzenia obsługi bankowej budżetu Gminy Miejskiej Jarosław i jej jednostek organizacyjnych, Bank będzie otrzymywał miesięczne wynagrodzenie ryczałtowe zgodnie ze złożoną ofertą, tj. w kwocie ………….. zł,
2. wynagrodzenie określone w pkt. 1 będzie płatne w terminie do 5 dnia miesiąca następującego po miesiącu za który dokonywana jest zapłata.
3. Bank nie będzie pobierał żadnych innych opłat i prowizji od Gminy Miejskiej Jarosław ani od jej jednostek organizacyjnych,
4. Miesięczne wynagrodzenie ryczałtowe/opłata ryczałtowa będzie wartością brutto,
5. miesięczne wynagrodzenie ryczałtowe brutto będzie wynagrodzeniem ostatecznym i Bank nie może żądać jego podwyższenia w okresie realizacji zamówienia a Miasto nie przewiduje waloryzacji tego wynagrodzenia.

Dodatkowe, wprowadzone przez Bank inne nowe usługi związane z funkcjonowaniem systemu bankowości elektronicznej, nie opisane w SWZ, będą możliwe w ramach wynagrodzenia ryczałtowego określonego w ofercie Banku. Zmiana ilości rachunków bankowych, zmiana ilości realizowanych transakcji oraz zmiana form organizacyjnych jednostek powiązanych z budżetem Miasta nie spowoduje zmiany wysokości wynagrodzenia ryczałtowego określonego w ofercie Banku.

Miesięczne wynagrodzenie ryczałtowe brutto będzie wynagrodzeniem ostatecznym i Bank nie może żądać jego podwyższenia w okresie realizacji zamówienia. Zamawiający nie przewiduje waloryzacji tego wynagrodzenia.

**10.** Bank udzieli Miastu, „na wniosek” kredytu w rachunku bieżącym na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetowego, do wysokości uchwalonej przez Radę Miasta Jarosławia na dany rok budżetowy z uwzględnieniem, iż:

1. zakłada się roczny limit wysokości kredytu w rachunku bieżącym w roku w kwocie 3 000 000,00 zł,
2. Miasto zawiadomi Bank o zamiarze skorzystania z kredytu w rachunku bieżącym co najmniej 7 dni przed zamiarem jego uruchomienia, dostarczając wymagane w tym zakresie dokumenty,
3. kredyt będzie przedmiotem odrębnej umowy z Bankiem, po podpisaniu której, w następnym dniu roboczym, kredyt będzie postawiony do dyspozycji Miasta,
4. uruchomienie kredytu nastąpi po ustanowieniu prawnego zabezpieczenia jego spłaty,
5. zabezpieczeniem spłaty udzielonego kredytu, a także innych związanych z kredytem należności będzie weksel własny in blanco z deklaracją wekslową wystawiony przez Miasto,
6. Miasto może dysponować środkami z kredytu do wysokości przyznanego limitu zadłużenia, przy czym, każdy wpływ na rachunek bankowy będzie natychmiast powodował zmniejszenie zadłużenia,
7. z tytułu wykorzystania kredytu Miasto zapłaci Bankowi odsetki,
8. Bank nie pobierze żadnych innych opłat ani prowizji z tytułu uruchomienia kredytu,
9. wykorzystany kredyt będzie oprocentowany w oparciu o stopę WIBOR 1M skorygowaną o współczynnik zaoferowany przez Bank w ofercie – tj. ……..,
10. w okresie obowiązywania *Umowy o udzielanie kredytu w rachunku bieżącym* przyjmuje się oprocentowanie według stawki referencyjnej WIBOR 1M ogłoszonej przez Narodowy Bank Polski dla ostatniego dnia miesiąca, poprzedzającego miesiąc, w którym podpisano umowę/ miesiąc za który naliczane będą odsetki od kredytu,
11. odsetki od niespłaconej kwoty kredytu, naliczane będą wg zasad określonych do naliczania odsetek od kredytu wykorzystanego,
12. ustala się miesięczne okresy spłaty odsetek,
13. odsetki należne za dany okres odsetkowy płatne będą do 5 dnia roboczego następnego miesiąca,
14. odsetki będą naliczane przez Bank od faktycznie wykorzystanego kredytu i płatne miesięcznie przez Miasto na podstawie pisemnego zawiadomienia o ich wysokości,
15. 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,
16. w sytuacji powstania zadłużenia przeterminowanego (w przypadku braku spłaty kredytu w roku budżetowym) Bank pisemnie zawiadamia Miasto, najpóźniej w terminie 14 dni od zakończenia roku budżetowego,
17. Bank ma prawo naliczyć odsetki od zadłużenia określonego w pkt 16 w wysokości nie większej niż dwukrotność odsetek wynikających z *Umowy o udzielanie kredytu w rachunku bieżącym.*

11. Wartości pomocne w przygotowaniu oferty:

1) liczba aktualnie otwartych rachunków bankowych – 110 szt.,

2) ilość przelewów zrealizowanych w roku 2021 – 19 200 szt.,

3) ilość wpłat gotówkowych zrealizowanych w 2021 roku – ok. 567 szt.,

4) ilość wypłat gotówkowych zrealizowanych w 2021 roku - ok. 67 szt.,

5) ilość czeków zrealizowanych w roku 2021 - ok. 67 szt.,

6) stan środków na rachunkach bankowych na dzień 31.12.2021 – 12 799 520,32 zł,

7) stan środków na rachunkach bankowych na dzień 30.09.2022 – 10 552 624,23 zł,

8) planowane dochody Miasta na rok 2022 (wg stanu na dzień 30.09.2022) – 214 741 372,24 zł,

9) planowane wydatki Miasta na rok 2022 (wg stanu na dzień 30.09.2022) – 237 363 724,34 zł.