

Opis przedmiotu zamówienia

Przedmiot zamówienia: „Kompleksowa obsługa bankowa budżetu Gminy Łomianki i jej jednostek organizacyjnych w okresie od 01 maja 2023 roku do 30 kwietnia 2027 roku”.

Usługi bankowe CPV 66110000-4

Przedmiotem zamówienia są usługi polegające na kompleksowej obsłudze bankowej budżetu Gminy Łomianki i jej jednostek organizacyjnych w okresie od 01 maja 2023 roku do 30 kwietnia 2027 roku. Kompleksowa obsługa bankowa budżetu Gminy Łomianki i jej jednostek organizacyjnych obejmuje:

1. Bieżącą obsługę bankową:
 - a) Otwarcie i prowadzenie rachunków bieżących i pomocniczych dla budżetu Gminy Łomianki oraz Urzędu Miejskiego w Łomiankach (w szczególności: rachunek dochodów Urzędu, rachunek wydatków Urzędu, rachunek dla opłaty za gospodarowanie odpadami, zbiorczy rachunek VAT, rachunek dla opłaty paszportowej, rachunki dla projektów współfinansowanych ze środków budżetu UE, rachunek depozytu, rachunek Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych oraz innych wynikających z przepisów prawa, w tym rachunek walutowy EURO, USD w razie potrzeby).
 - b) Otwarcie i prowadzenie rachunków bieżących i pomocniczych dla gminnych jednostek organizacyjnych (w szczególności: rachunek dochodów, wydatków, rachunki dla projektów współfinansowanych ze środków budżetu UE, rachunek depozytu, rachunek Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych oraz innych wynikających z przepisów prawa).

Gmina posiada aktualnie otwartych 116 rachunków bankowych. Średnia ilość przelewów w miesiącu w banku prowadzącym obsługę wynosi 3.468 szt. Średnia ilość przelewów w miesiącu do innych banków wynosi 4.151 szt. Średnia łączna wartość wpłat gotówkowych na rachunki wynosi 143.958,03 zł miesięcznie. Średnia łączna wartość wypłat gotówkowych z rachunków wynosi 54.501,71 zł miesięcznie.

W skład jednostek organizacyjnych Gminy Łomianki wchodzi:

- 1) Urząd Miejski w Łomiankach,
- 2) Ośrodek Pomocy Społecznej w Łomiankach,
- 3) Integracyjne Centrum Dydaktyczno-Sportowe,
- 4) Szkoła Podstawowa Nr 1 w Łomiankach im. Marii Kownackiej,
- 5) Szkoła Podstawowa Nr 2 z Oddziałami Dwujęzycznymi im. Ireny Szewińskiej w Łomiankach,
- 6) Szkoła Podstawowa Nr 3 z Oddziałami Dwujęzycznymi i Sportowymi im. Janusza Kusocińskiego w Łomiankach,
- 7) Szkoła Podstawowa im. Marii Konopnickiej w Dziekanowie Leśnym,
- 8) Szkoła Podstawowa por. Adolfa Pilcha ps. Góra-Dolina w Dziekanowie Polskim,
- 9) Szkoła Podstawowa im. Jadwigi i Romana Kobenzów w Sadowej,
- 10) Liceum Ogólnokształcące im. Karola Wojtyły w Łomiankach,
- 11) Przedszkole Samorządowe w Łomiankach,
- 12) Przedszkole Samorządowe w Dziekanowie Leśnym,

13) Przedszkole Samorządowe w Dąbrowie,

14) Przedszkole Samorządowe Nr 2 w Dziekanowie Leśnym.

- c) Otwarcie i prowadzenie rachunków dla nowo powołanych jednostek organizacyjnych Gminy Łomianki.
 - d) Prowadzenie usługi Identyfikacji Płatności Masowych „usługa IPPM” polegająca na identyfikacji i przetwarzaniu jednostkowych płatności masowych w oparciu o system wirtualnych rachunków podatników – na dzień 31 stycznia 2023 roku Gmina posiada 26.301 rachunków (z tego: podatki od osób fizycznych 16.808, opłaty za gospodarowanie odpadami komunalnymi 9.493).
 - e) Otwarcie rachunków bankowych dla budżetu Gminy Łomianki, Urzędu Miejskiego oraz jednostek organizacyjnych ma nastąpić w terminie umożliwiającym sprawne przekazanie środków z dotychczasowych rachunków zamawiającego (w tym jednostek organizacyjnych) na nowe rachunki wraz z zachowaniem płynności obsługi bankowej w dniu 1 maja 2023 roku.
 - f) Zamknięcie rachunków po wygaśnięciu umowy z opcją powolnej likwidacji przez okres 3 miesięcy tj. w ramach niniejszej usługi bank zobowiązany będzie po wygaśnięciu umowy prowadzić przez okres 3 miesięcy wskazany przez zamawiającego rachunek bieżący w ograniczonym zakresie tzn. bank będzie przyjmował w tym czasie na ten rachunek przelewy i automatycznie przekazywał na nowe rachunki bankowe wskazane przez Zamawiającego.
 - g) Udostępnienie elektronicznego systemu rozliczeń bankowych, Wykonawca zapewni i zainstaluje do 1 maja 2023 r. system elektronicznej obsługi rachunków w ramach wynagrodzenia, który musi spełniać wymogi bezpieczeństwa teleinformatycznego.
 - h) Lokowanie wolnych środków na lokatach krótkoterminowych, przyjmowanie automatycznie lokat typu „over night”, „weekend” z rachunku bieżącego budżetu Gminy Łomianki. Oprocentowanie określa się w oparciu o WIBID 1M (ustalony o godz. 11:00 w dniu założenia lokaty) +/- wskaźnik korekty, przy czym lokaty typu „over-night” i „weekend” będą dokonywane o ile oprocentowanie na tych lokatach będzie wyższe niż oprocentowanie rachunku bieżącego.
 - i) Dokonywanie wyzerowania rachunków bankowych zgodnie ze złożonymi do banku dyspozycjami poszczególnych jednostek, polegające na przekazaniu w ostatnim dniu każdego roku kwot pozostałych na tych rachunkach na wskazany rachunek w dyspozycji.
 - j) Zapewnienie serwisu i opieki technicznej systemu rozliczeń bankowych.
 - k) Prowadzenie pozostałych usług bankowych: nieodpłatnie wydawanie zaświadczeń o otwarciu rachunku bankowego oraz zaświadczeń o posiadanych rachunkach bankowych.
2. Prowadzenie kasy dla Urzędu Miejskiego i jednostek organizacyjnych z wyłączeniem jednostki budżetowej Integracyjne Centrum Dydaktyczno Sportowe oraz zapewnienie punktu kasowego znajdującego się w siedzibie banku na terenie miasta Łomianki, czynnego w dni robocze w poniedziałki od godziny 8:00 do godz.18:00, pozostałe dni tygodnia w godzinach od 8:00 do 16:00.

3. Udzielenie odnawialnego limitu kredytowego krótkoterminowego w rachunku bieżącym budżetu Gminy Łomianki na pokrycie przejściowego deficytu określonego uchwałą budżetową odrębnie dla każdego roku z tym, że w 2023 roku do kwoty 3.000.000,00 zł, w oparciu o oprocentowanie WIBOR 1M (ustalony o godz. 11:00 na dzień złożenia wniosku) +/- wskaźnik korekty, w każdym roku trwania umowy. Kredyt w następnych latach objętych umową może ulec zmianie w przypadku, gdy uchwała na dany rok budżetowy określać będzie niższą lub wyższą wartość kredytu.
4. Udzielanie poręczeń.

Prowadzenie rachunku obejmuje:

- 1) wykonywanie przelewów w formie elektronicznej wewnątrz banku pomiędzy rachunkami – ok. 3.468 szt. miesięcznie,
- 2) wykonywanie przelewów elektronicznych na zewnątrz do innych banków – ok. 4.151 szt. miesięcznie,
- 3) dokonywanie przelewów w formie papierowej w sytuacji awaryjnej,
- 4) sporządzenie wyciągu bankowego w formie elektronicznej, możliwość sprawdzania obrotów i stanów na rachunkach bankowych w dowolnej chwili,
- 5) potwierdzenie stanu salda dokonanych operacji finansowych na każdy dzień roboczy wyciągami bankowymi,
- 6) zamykanie rachunków bieżących i pomocniczych.

Prowadzenie kasy dla Urzędu Miejskiego i jednostek organizacyjnych z wyłączeniem jednostki budżetowej ICDS, obejmuje:

- 1) wpłaty gotówkowe dokonywane przez podmioty zewnętrzne, w tym przez inkasentów podatków i opłat lokalnych (w szczególności opłaty za zezwolenia wydawane przez Burmistrza Łomianek, opłata skarbową, podatki i opłaty lokalne, opłaty za gospodarowanie odpadami komunalnymi, czynsze za mieszkania komunalne, opłaty za miejsca na cmentarzu komunalnym, opłaty za usługi świadczone przez przedszkola i inne wpłaty będące dochodami budżetu gminy),
- 2) wpłaty gotówkowe w ramach prowadzonych rachunków płatności masowych,
- 3) zwroty nadpłat w podatkach lokalnych oraz w innych dochodach,
- 4) wypłaty gotówkowe dla pracowników Urzędu Miejskiego i jednostek organizacyjnych w szczególności: wynagrodzenia, zwrot kosztów podróży służbowych, zaliczki na wydatki, wynagrodzenia z tytułu umów zleceń, umów o dzieło,
- 5) wypłaty świadczeń dla klientów Ośrodka Pomocy Społecznej dokonywane na podstawie obowiązujących przepisów prawa,
- 6) przyjmowanie zwrotów udzielonych zaliczek dla pracowników, wypłaty pożyczek i świadczeń z ZFŚS.

Ww. operacje prowadzone są bez pobierania opłat od kontrahentów i podatników.

Prowadzenie usługi Identyfikacji Przychodzących Płatności Masowych, polegającą na identyfikacji i przetwarzaniu jednostkowych płatności, zwanych dalej „wpłatami masowymi” wpłacanych przez podatników podatków i opłat lokalnych Gminy Łomianki. Usługa płatności masowej prowadzona jest w zakresie podatków i opłat od osób fizycznych - podatek rolny, leśny, podatek od nieruchomości oraz opłata za gospodarowanie odpadami komunalnymi.

1. Wpłaty masowe dokonywane będą na wskazane rachunki rozliczeniowe Gminy Łomianki za pośrednictwem indywidualnego, nierzeczywistego numeru rachunku wygenerowanego przez Bank, zwanego dalej „rachunkiem wirtualnym”.
2. Rachunek rozliczeniowy Gminy Łomianki jest automatycznie uznawany wpłatami masowymi, kierowanymi na rachunki wirtualne.
3. Gmina Łomianki zobowiązuje się do:
 - przypisania podatnikom numerów rachunków wirtualnych,
 - powiadamiania podatników o numerze rachunku wirtualnego, na który będą dokonywać wpłat (wpłat gotówkowych, poleceń przelewów).
4. Bank zobowiązuje się do:
 - przyjmowania i księgowania na dobro rachunku rozliczeniowego płatności kierowanych przez podatników na rachunki wirtualne,
 - przekazywania Gminie Łomianki raportów, zawierających informacje o dokonanych transakcjach na rachunkach wirtualnych.

Usługa elektronicznego systemu rozliczeń winna obejmować:

- 1) bezzwłocznie po podpisaniu umowy z Wykonawcą na kompleksową obsługę bankową budżetu Gminy Łomianki i jednostek organizacyjnych Gminy, Zamawiający na piśmie wskaże stanowiska, na których w ciągu 1 dnia roboczego Wykonawca zobowiązany jest zainstalować elektroniczny system rozliczeń bankowych,
- 2) każdy nowo otwarty rachunek będzie podłączany do systemu elektronicznego, w momencie jego otwarcia, natomiast po zamknięciu rachunku będzie odłączany od systemu,
- 3) kompleksowe przeszkolenie (w siedzibie Zamawiającego) w zakresie obsługi systemu elektronicznego,
- 4) bieżące doradztwo i pomoc techniczna z zakresu obsługi systemu.

System elektroniczny musi spełniać następujące warunki:

- 1) warunki ściśle związane z bezpieczeństwem – musi posiadać możliwość definiowania użytkowników z różnymi uprawnieniami: pisanie przelewów, podgląd operacji na rachunkach bankowych i ich sald, akceptacja (podpisywanie przelewów), ograniczenia typów operacji dla poszczególnych użytkowników,
- 2) system musi zapewnić autoryzację poprzez wprowadzenie indywidualnego loginu i hasła użytkownika,
- 3) transmisja z bankiem musi następować połączeniem szyfrowanym,
- 4) autoryzacja transakcji następować będzie przy pomocy elektronicznego podpisu kwalifikowanego,
- 5) system musi umożliwiać jednoczesną pracę na wielu stanowiskach.
- 6) System musi umożliwiać:
 - a) uzyskanie w czasie rzeczywistym wiadomości o wszystkich operacjach i saldach na rachunkach zamawiającego, w tym bieżących status realizacji wszystkich transakcji widocznych od momentu wprowadzenia do momentu realizacji przez Wykonawcę,

- b) tworzenie zbiorów rachunków, kontrahentów i innych danych ewidencyjnych,
- c) przeszukiwanie zbiorów wszystkich operacji na wszystkich rachunkach wg rodzaju operacji, nazwy kontrahenta, daty, okresu, kwoty i innych możliwych do wyodrębnienia kryteriów, przy czym w okresie obowiązywania umowy Wykonawca zobowiązany jest zapewnić możliwość przeszukiwania zbiorów on-line zbiorów danych z całego okresu objętego obsługą bankową oraz prowadzić w tym zakresie archiwizację, automatyczne tworzenie rachunków VAT przy wskazanych przez Zamawiającego i jego jednostki organizacyjne rachunkach bankowych lub łącznie nowych rachunków z już istniejącymi rachunkami Split payment,
- d) zapewnienie automatycznej weryfikacji przez system bankowy figurowania rachunku bankowego odbiorcy przelewu w wykazie informacji o podatnikach VAT tzw. „Białej liście” prowadzonym przez Krajową Administrację Skarbową
- e) składanie poleceń przelewu ze wszystkich rachunków w ramach dostępnych środków,
- f) weryfikację danych kontrahenta na rzecz którego dokonywane są płatności w systemie bankowości Zamawiającego z numerem jego rachunku bankowego,
- g) składanie poleceń przelewu z datą przyszłą,
- h) łączenie dowolnej liczby pojedynczych przelewów bankowych w paczki pozwalające na złożenie na nich akceptacji przez osoby uprawnione,
- i) eksport poleceń przelewów z systemu finansowo – księgowego Zamawiającego do systemu bankowości elektronicznej,
- j) import wyciągów bankowych w formie elektronicznej z systemu bankowości elektronicznej do systemu finansowo-księgowego, jednoczesne funkcjonowanie wszystkich stanowisk w tym samym czasie (system wielostanowiskowy),
- k) zapewnienie w zainstalowanym systemie bankowości elektronicznej wymogów związanych z bezpieczeństwem pracy tj. jednoznacznej identyfikacji użytkowników w procesie logowania się do systemu, dodatkowego uwierzytelnienia użytkowników i sprawdzanie jego uprawnień przy korzystaniu z usług aktywnych, szyfrowania transmisji danych, automatycznej blokady konta użytkownika po trzech próbach dostępu z błędnie podanym hasłem z możliwością odblokowania konta poprzez wystąpienie na piśmie o jego odblokowanie, tworzenie rejestru czynności użytkowników.

Wymagania zamawiającego

1. Wykonawca musi dysponować siedzibą centrali, oddziałem, filią w Łomiankach, lub utworzyć oddział, filię, punkt kasowy z możliwością obsługi kasowej, w tym realizowania wypłat gotówkowych na zlecenie Zamawiającego, nie później niż od 1 maja 2023 r.
2. Mają doświadczenie w obsłudze bankowej budżetu.
3. Objęci są gwarancjami Bankowego Funduszu Gwarancyjnego.
4. W zakresie spełnienia warunków udziału w postępowaniu Wykonawca musi posiadać aktualne zezwolenie Komisji Nadzoru Finansowego na prowadzenie działalności

zgodnie z przepisami ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku, Prawo Bankowe (tekst jednolity Dz. U. z 2022 r. poz.2324), aktualnego odpisu z właściwego rejestru, jeżeli odrębne przepisy wymagają wpisu.

5. Wymagania dotyczące zatrudnienia na umowę o pracę zgodnie z przepisem art. 95 ust. 2 ustawy Pzp.

- 1) Zamawiający wymaga zatrudnienia na podstawie umowy o pracę, w rozumieniu ustawy z dnia 26 czerwca 1974 r. – Kodeks pracy (tekst jednolity Dz. U. z 2022 poz. 1510 ze zm.), przez wykonawcę lub podwykonawcę (jeżeli wykonawca powierza wykonanie części zamówienia podwykonawcy), osób wykonujących wskazane poniżej czynności w trakcie realizacji zamówienia – czynności związane z obsługą bankową i kasową tj. bieżącą obsługą bankową, deponowanie wolnych środków, udzielanie kredytu w rachunku bieżącym, otwarcie rachunków bankowych.
- 2) Wykonawca musi zatrudniać osoby wykonujące wyżej wymienione czynności na podstawie umowy o pracę, a w przypadku rozwiązania umowy przez osobę zatrudnioną lub przez pracodawcę, wykonawca zobowiązuje się do zatrudnienia na podstawie umowy o pracę na to miejsce innej osoby wykonującej ww. czynności.
- 3) W trakcie realizacji zamówienia Zamawiający uprawniony jest do wykonywania czynności kontrolnych wobec Wykonawcy odnośnie spełniania przez Wykonawcę lub podwykonawcę wymogu zatrudnienia na podstawie umowy o pracę osób wykonujących wskazane w pkt 1 czynności.

Zamawiający uprawniony jest w szczególności do: żądania oświadczeń i dokumentów w zakresie potwierdzenia spełniania ww. wymogów i dokonywania ich oceny, żądania ewentualnych wyjaśnień w przypadku wątpliwości w zakresie potwierdzenia spełniania ww. wymogów, przeprowadzenia kontroli na miejscu wykonywania świadczenia.

- 4) Postanowienia, dotyczące dokumentowania realizacji zamówienia przy udziale osób zatrudnionych na podstawie umowy o pracę oraz sankcje za nieprzebranie ww. warunków realizacji zamówienia zostały opisane w projekcie umowy

SPRBNIK
Hanna Dąbrowska