

OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA

1. Przedmiotem zamówienia jest świadczenie usług bankowych polegających na obsłudze budżetu Gminy Włoszczowa oraz jednostek organizacyjnych Zamawiającego zaliczanych do sektora finansów publicznych - wymienionych w Załączniku, oraz powoływanych lub przejmowanych jednostek organizacyjnych Zamawiającego, zwanych dalej „Posiadaczami rachunków”.
Zamawiający zastrzega sobie prawo do zmiany liczby jednostek wskutek ewentualnych zmian organizacyjnych. Ich obsługa bankowa będzie prowadzona na warunkach zgodnych z zawartą Umową.
2. Obsługa bankowa obejmować ma swym zakresem, przez okres 12 miesięcy, wykonanie czynności/usług, tj.:
 - 1) otwarcie i prowadzenie rachunków bieżących w złotych polskich,
 - 2) otwarcie i prowadzenie rachunków pomocniczych w złotych polskich,
 - 3) otwarcie i prowadzenie rachunków pomocniczych walutowych,
 - 4) otwarcie i prowadzenie złotych oraz walutowych rachunków środków bezzwrotnych,
 - 5) otwarcie i prowadzenie rachunków sum depozytowych Zamawiającego i jego jednostek organizacyjnych, do obsługi np. kaucji za lokale mieszkalne i użytkowe, wadów i innych depozytów wnoszonych do postępowań przetargowych, konkursów itp. z *funkcją automatycznego ewidencjonowania odsetek bankowych od poszczególnych kwot*,
 - 6) zapewnienie funkcjonalnego systemu bankowości elektronicznej,
 - 7) realizacja poleceń przelewów,
 - 8) przechowywanie środków pieniężnych Posiadaczy rachunków oraz przeprowadzanie na ich zlecenie rozliczeń pieniężnych,
 - 9) realizację dyspozycji Posiadaczy rachunków podpisywanych wyłącznie przez osoby upoważnione do dysponowania rachunkami, a wymienione w karcie wzorów podpisów – formularzu uprawnień pełnomocników,
 - 10) wykonywanie obsługi płatności masowych, wpływających na rachunki Zamawiającego, umożliwiającej szybki dostęp do informacji na temat tych płatności oraz automatyzację księgowania w systemie finansowo-księgowym Posiadaczy rachunków,
 - 11) konsolidację w sposób wirtualny, na koniec każdego dnia, po godz. 20⁰⁰ (z wyjątkiem ostatniego dnia roku kalendarzowego), środków pieniężnych pozostających na rachunku bieżącym budżetu Gminy ze środkami zgromadzonymi na rachunkach Posiadaczy rachunków, wskazanych przez Zamawiającego,
 - 12) lokowanie środków zgromadzonych w sposób opisany w pkt 11, stanowiących dodatnie saldo (konsolidacja wirtualna), na lokatach typu „nocnego” oraz postawieniu ich do dyspozycji, następnego dnia, najpóźniej do godz. 8⁰⁰ rano, w tej samej wysokości, na rachunkach bankowych uprzednio skonsolidowanych; odsetki naliczone od kwoty skonsolidowanych środków ulokowanych na lokacie „nocnej” zwiększają saldo rachunku bieżącego budżetu Gminy,
 - 13) udzielanie kredytu w rachunku bieżącym budżetu Gminy Włoszczowa,
 - 14) bezkosztowa obsługa gotówkowa w zakresie wypłat i wpłat gotówkowych na rachunki Zamawiającego, we wszystkich placówkach wykonawcy .
 - 15) usługi związane z wpłatami gotówkowymi, w tym bilonu i banknotów w formie zamkniętej (bilon i banknoty nieprzeliczone oraz niesortowane) oraz wypłatami gotówkowymi w ciężar rachunku Posiadacza rachunku,
 - 16) realizację przelewów i wypłat z wpływów bieżących,

- 17) dokonywanie przelewów w obrębie Banku,
 - 18) sporządzanie czytelnych wyciągów bankowych w formie elektronicznej oraz papierowej w następnym dniu roboczym,
 - 19) wydawanie i obsługa kart płatniczych,
 - 20) wydawanie i obsługa przedpłaconych kart płatniczych,
 - 21) obsługa płatności za pośrednictwem terminali POS,
 - 22) informowanie Zamawiającego telefonicznie oraz mailowo o wpływających do Wykonawcy zajęciach praw majątkowych stanowiących wierzytelność z rachunków bankowych, przed realizacją zajęcia,
 - 23) świadczenie innych usług bankowych na rzecz Posiadaczy rachunków, tj. przechowywanie depozytów, wydawanie opinii bankowych i zaświadczeń oraz udzielanie wszelkich informacji związanych z przedmiotem zamówienia.
3. Zamawiający wymaga, aby Wykonawca zapewnił na terenie Miasta Włoszczowa obsługę bankową, zgodnie z przedmiotem zamówienia.
 4. Dane statystyczne za rok 2020 w poszczególnych jednostkach objętych zamówieniem stanowią załączniki do opisu przedmiotu zamówienia. (zestawienia), są to wielkości orientacyjne. Wykonawcy, z którym Zamawiający podpisze umowę, nie przysługuje roszczenie o realizację usługi w podanych wielkościach.
 5. Wykonawca zapewni sporządzanie i przekazywanie Zamawiającemu wyciągów bankowych w formie papierowej - w wyjątkowych sytuacjach na żądanie Zamawiającego.
 6. Rachunek sum depozytowych umożliwi automatyczną obsługę wielu depozytów, poprzez indywidualne rachunki wirtualne, bez względu na ich wartość i pozwoli na ewidencjonowanie odsetek bankowych od poszczególnych sum depozytowych (np. kaucji) w taki sposób aby odsetki były doliczane do poszczególnych pozycji depozytowych i zwracane wraz z kaucją.
System umożliwi również zarządzanie wpłatami dokonanyymi bezpośrednio na rachunek sum depozytowych (w przypadku braku możliwości przyporządkowania interesantowi indywidualnego rachunku wirtualnego przed wpłatą np. wadiał) i ewidencjonowanie odsetek bankowych od poszczególnych kwot.
Zamawiający uzyska codziennie raporty o wszystkich otrzymanych płatnościach, saldach i naliczonych odsetkach.
 7. Funkcjonalny system bankowości elektronicznej umożliwi za pomocą sieci Internet w szczególności:
 - 1) dokonywanie przelewów (krajowych i zagranicznych), również z datą przyszłą przelewu, z możliwością przeglądania, modyfikacji i usuwania przed wysłaniem do Banku, dokonywanie jednorazowego wysyłania grupy przelewów, ze wszystkich rachunków w ramach dostępnych środków, w tym kredytowych;
 - 2) ściśle umożliwienie pełnego zastosowania podpisu elektronicznego zgodnie z systemem pełnomocnictw, na różnych poziomach autoryzacji, z uwzględnieniem różnej klasy podpisów,
 - 3) uzyskanie szybkiego i łatwego dostępu w czasie rzeczywistym, do informacji o stanie środków na rachunkach oraz o przeprowadzonych transakcjach, w tym:
 - a) tworzenia i wydruku raportów z operacji na poszczególnych rachunkach bankowych (dla określonego rachunku i dla grupy rachunków) z funkcją sortowania, filtrowania i podglądu wybranego typu operacji,
 - b) podglądu aktualnego salda na wybranym rachunku (wybranej grupie rachunków)
 - c) pobierania wyciągów w postaci plików, z możliwością ich automatycznego drukowania wraz z pojedynczymi poleceniami przelewów,

- d) ułatwienie zarządzania płynnością poprzez monitoring (podgląd) stanu rachunków i operacji bankowych na wszystkich rachunkach jednostek organizacyjnych Gminy Włoszczowa wskazanych przez Zamawiającego,
 - e) informacji o odrzuceniu transakcji z podaniem komunikatu o jej przyczynie,
 - f) tworzenie zbiorów kontrahentów, numerów rachunków i innych danych ewidencyjnych,
 - g) przeszukiwanie zbiorów wszystkich operacji według rodzaju operacji, nazwy kontrahenta, daty, kwoty, ciągu znaków z tytułu przelewu i innych możliwych do wyodrębnienia kryteriów; przy czym w okresie obowiązywania umowy Wykonawca zobowiązany jest zapewnić możliwość przeszukiwania on-line zbiorów danych z całego okresu objętego obsługą bankową oraz prowadzić w tym okresie archiwum;
- 4) zapewnienie komunikacji z bankiem poprzez system bankowości elektronicznej w zakresie :
- a) dodania nowego użytkownika systemu bankowości elektronicznej,
 - b) składania wniosku o otwarcie nowego rachunku bankowego,
 - c) zamknięcia rachunku,
 - d) składania reklamacji i ich rozpatrywanie przez Bank;
- 5) zapewnienie integracji systemu bankowości elektronicznej z systemem finansowo – księgowym Zamawiającego, pozwalającej na:
- a) import danych adresowych i informacji o rachunkach pomiędzy systemami,
 - b) eksport poleceń przelewów oraz czeków elektronicznych z systemu finansowo – księgowego Zamawiającego do systemu bankowości elektronicznej, - uruchomienie na wniosek zamawiającego,
 - c) import potwierdzeń przelewów z systemu bankowości elektronicznej do systemu finansowo – księgowego Zamawiającego,
 - d) import wyciągów bankowych w formie elektronicznej z systemu bankowości elektronicznej do systemu finansowo – księgowego.
- 6) Wykonawca dostarczy oprogramowanie systemu bankowości elektronicznej w Urzędzie Gminy Włoszczowa oraz we wszystkich jednostkach organizacyjnych Gminy, a także zapewni nieodpłatne przekazywanie i instalowanie wersji aktualizujących to oprogramowanie w okresie obowiązywania umowy.
- 7) Wykonawca zapewni bezpłatną pomoc techniczną w okresie wdrożeniowym i powdrożeniowym tj. przez cały okres umowy, polegającą na:
- a) w ciągu 1 miesiąca od podpisania "Umowy w sprawie zasad wykonywania obsługi bankowej budżetu Gminy Włoszczowa", Wykonawca zorganizuje praktyczne szkolenia dla wszystkich użytkowników (operatorów) systemu, w zakresie pełnej obsługi systemu.
Wszystkie opisane powyżej szkolenia, zostaną przeprowadzone w lokalizacjach na terenie Gminy Włoszczowa, zabezpieczonych przez Wykonawcę i na jego koszt, dla grupy maksymalnie 10 osób jednorazowo, wyposażonych w co najmniej 1 stanowisko komputerowe dla 3 osób.
 - b) telefonicznej obsłudze typu help desk, w godzinach pracy jednostek organizacyjnych Zamawiającego.
- 8) Wykonawca dostarczy Zamawiającemu wszystkie niezbędne do obsługi systemu bankowości elektronicznej akcesoria zapewniające bezpieczeństwo pracy dla użytkowników typu: karta, czytnik, token lub inne, nie później niż 5 dni przed rozpoczęciem okresu realizacji przedmiotu zamówienia.
8. Realizacja poleceń przelewów krajowych i zagranicznych (składanych elektronicznie i papierowo).

Wykonawca zapewni realizowanie operacji bankowych we wszystkich trybach i systemach.

W przypadku wprowadzenia, w trakcie obowiązywania umowy, przez Wykonawcę nowego szybszego systemu obsługi przelewów, Wykonawca udostępni go na wniosek Zamawiającego bez dodatkowych opłat.

9. Wykonawca zobowiązuje się udzielić Zamawiającemu, w każdym roku obowiązywania Umowy, krótkoterminowego kredytu w rachunku bieżącym budżetu Gminy Włoszczowa w wysokości określonej w uchwale budżetowej Gminy Włoszczowa na dany rok budżetowy (limit 4 mln. zł. – 2021 r.).

Maksymalną wysokość kredytu, określa na każdy rok budżetowy uchwała Rady Miejskiej we Włoszczowie w sprawie uchwalenia budżetu.

Zamawiający przeznaczy środki kredytu w rachunku bieżącym na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu (zgodnie z art. 89 ust.1 pkt.1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych).

Na każdy rok budżetowy Rada Miejska we Włoszczowie udziela Burmistrzowi upoważnienia, określając wysokość kwoty kredytów i pożyczek do zaciągnięcia, na pokrycie występującego w ciągu roku, przejściowego deficytu budżetu Gminy.

Kredyt w rachunku bieżącym będzie uruchamiany na wniosek zamawiającego po przekazaniu do Banku stosownej uchwały budżetowej oraz podpisaniu umowy o kredyt w rachunku bieżącym.

Kredyt w rachunku bieżącym zostanie udzielony bez prowizji i opłat. Wykonawca nie będzie pobierał opłat i prowizji od niewykorzystanego kredytu. Jedynym kosztem Zamawiającego będą odsetki naliczone od faktycznie wykorzystanego kredytu.

Odsetki należne Wykonawcy od kredytu w rachunku bieżącym naliczane będą od kwoty faktycznie wykorzystanego kredytu.

10. Zapewnienie usługi masowych płatności.

Wykonawca zobowiązany jest otworzyć rachunki wirtualne dla Kontrahentów płatności masowych na wniosek zamawiającego. Księgowanie wpłat dokonanych na rachunki wirtualne, będzie odbywało się na wskazanych przez Zamawiającego rachunkach.

Uznanie wskazanego przez Zamawiającego rachunku, kwotami przetworzonych płatności masowych, odbędzie się w tym samym dniu roboczym, w którym zostały wpłacone płatności masowe.

11. Konsolidacja środków pieniężnych z rachunku bieżącego budżetu Gminy i jednostek organizacyjnych będzie następowała na rachunku bieżącym budżetu Gminy Włoszczowa.

Usługa konsolidacji będzie obejmować wskazane przez Zamawiającego rachunki, w tym bieżący rachunek budżetu Gminy Włoszczowa.

Opis usługi:

- 1) Wykonawca umożliwi dokonywanie na koniec każdego dnia sumowania sald grupy rachunków, obejmującej rachunek bieżący budżetu i inne rachunki wskazane przez Zamawiającego w sposób wirtualny (tj. bez fizycznego przelewu środków).
- 2) W przypadku powstania salda debetowego na rachunku bieżącym budżetu Gminy, Wykonawca dokona kompensaty tego debetowego salda z dzienną sumą sald rachunków bankowych podlegających konsolidacji. Koszty kredytu w rachunku bieżącym dotyczyć będą zatem kwoty debetu rachunku bieżącego budżetu Gminy, nie zredukowanego przez sumę sald pozostałych rachunków podlegających konsolidacji,
- 3) Wykonawca udostępni na bieżąco za pośrednictwem bankowości elektronicznej informacje o wyniku konsolidacji i wysokości dopisanych odsetek w postaci raportów z możliwością edycji przeprowadzania analiz, np. za wybrany okres czasu, czy indywidualnie określony zakres danych w postaci:

- a) Dziennego raportu szczegółowego - zawierającego wykaz wszystkich rachunków biorących udział w konsolidacji, kwoty podlegające konsolidacji, nazwę jednostki organizacyjnej, nazwę i numer rachunku, saldo rachunku. Raport musi być dostępny najpóźniej następnego dnia roboczego.
 - b) Miesięcznego raportu zbiorczego według poszczególnych dni miesiąca - zawierającego saldo rachunku bieżącego budżetu, sumę sald kont podlegających konsolidacji, wirtualne skonsolidowane saldo, oprocentowanie i wysokość dopisanych odsetek. Raport w formie elektronicznej musi być dostępny najpóźniej pierwszego dnia roboczego następnego miesiąca, za poprzedni miesiąc.
12. Bezkosztowa obsługa gotówkowa w zakresie wpłat i wypłat polega na:
- 1) Wykonawca zapewni obsługę gotówkową Zamawiającego oraz jego jednostek organizacyjnych i kontrahentów, bez pobierania opłat i prowizji zarówno od wpłacającego jak i od Zamawiającego, w placówkach wykonawcy na terenie Miasta Włoszczowa.
 - 2) Przyjmowanie wpłat gotówkowych od osób trzecich dokonywanych na wszystkie rachunki bankowe Zamawiającego, we wszystkich placówkach wykonawcy, bez pobierania prowizji i opłat,
 - 3) Zapewnienie obsługi gotówkowej (w banknotach i bilonie) w formie zamkniętej dla potrzeb podmiotów objętych zamówieniem.
13. Zamawiający zastrzega sobie prawo lokowania wolnych środków w innych bankach niż u Wykonawcy wyłonionego w niniejszym postępowaniu przetargowym, zgodnie z art. 264 ust. 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych.
14. Na wniosek Zamawiającego, Wykonawca zobowiązany będzie wydać oraz prowadzić obsługę kart płatniczych dla pracowników Zamawiającego i jego jednostek organizacyjnych. Z tytułu czynności związanych z wydawaniem kart oraz obsługą transakcji nimi dokonywanych, jak również zastrzeganiem kart w przypadku ich utraty oraz reklamacji, Zamawiający nie ponosi dodatkowych kosztów. Zamawiający udostępni informacje w systemie bankowości elektronicznej o wydanych kartach oraz o szczegółach transakcji dokonanych kartami.
15. Wydawanie i obsługa przedpłaconych kart płatniczych służących do wypłaty świadczeń przez Ośrodek Pomocy Społecznej we Włoszczowie (w przypadku uruchomienia przez jednostkę), oraz w miarę potrzeb przez inne jednostki organizacyjne Gminy Włoszczowa.
16. Obsługa płatności za pośrednictwem terminali POS w razie potrzeby uruchomienia.
17. Zamawiający wymaga, aby osoby wykonujące zamówienie zobowiązane były do zachowania tajemnicy bankowej.
18. Zamawiający nie dopuszcza możliwości powierzenia realizacji przedmiotu zamówienia podwykonawcom.
19. Wykonawca zobowiązuje się do bezpłatnego udzielania informacji w zakresie przedmiotu niniejszego zamówienia.
20. Wykonawca zobowiązuje się w ciągu 7 dni od dnia podpisania umowy do :
- 1) Otwarcia rachunków bankowych budżetu Gminy Włoszczowa, Urzędu Gminy Włoszczowa i jednostek organizacyjnych Zamawiającego zaliczanych do sektora finansów publicznych,
 - 2) Instalacji oprogramowania systemu bankowości elektronicznej w Urzędzie Gminy Włoszczowa i jednostkach organizacyjnych.
 - 3) Przeprowadzenia szkoleń dla użytkowników systemu bankowości elektronicznej Zamawiającego,
 - 4) Przygotowania (wdrożenia) wszystkich usług będących przedmiotem zamówienia w celu rozpoczęcia obsługi budżetu Gminy Włoszczowa i jego jednostek organizacyjnych od dnia 01.07.2021 r.
21. Wynagrodzenie Wykonawcy za realizację przedmiotu zamówienia.

- 1) Za świadczenie usług objętych zamówieniem, za wyjątkiem kosztu kredytu w rachunku bieżącym, Wykonawca będzie pobierał miesięczną opłatę ryczałtową zgodną ze złożoną ofertą.
- 2) Jeżeli w trakcie trwania umowy, zostaną powołane lub przejęte przez Zamawiającego inne jednostki organizacyjne, zostaną włączone do obsługi bez dodatkowych opłat.
- 3) Zmiana stanu ilościowego rachunków bankowych, zmiana ilości realizowanych transakcji oraz zmiana form organizacyjnych jednostek powiązanych z budżetem Gminy Włoszczowa, nie spowoduje zmiany wynagrodzenia wykonawcy.
- 4) Miesięczna opłata ryczałtowa będzie wyrażona w wartości brutto i będzie opłatą ostateczną, a Wykonawca nie może żądać jej podwyższenia w okresie realizacji zamówienia. Zamawiający nie przewiduje waloryzacji wynagrodzenia Wykonawcy.
- 5) Wypłata wynagrodzenia następować będzie na podstawie wystawionych przez Bank faktur miesięcznych. Wynagrodzenie Wykonawcy płatne będzie z dołu, tj. każdorazowo po upływie miesiąca świadczenia usług przez Wykonawcę, w terminie do 14 dni po otrzymaniu przez Zamawiającego prawidłowo wystawionej faktury.

ZAŁĄCZNIKI:

1. Wykaz jednostek objętych zamówieniem
2. Dane Urzędu Gminy
3. Dane Ośrodka Sportu i Rekreacji we Włoszczowie
4. Dane Ośrodka Pomocy Społecznej we Włoszczowie
5. Dane Samorządowe Centrum Oświaty