**Załącznik nr 5**

**Opis przedmiotu zamówienia**

1. Przedmiotem zamówienia jest kompleksowa obsługa bankowa budżetu Miasta Łęczyca oraz jednostek organizacyjnych w okresie od 1.02.2024 do 31.01.2027 r. z zastrzeżeniem, że przygotowanie, uruchomienie i przeszkolenie w zakresie systemu obsługi bankowej zostanie zrealizowane do dnia 19.01.2024 r. Numery nowych rachunków bankowych, które będą obowiązywały od 01.02.2024 r. zostaną wskazane Zamawiającemu w terminie 7 dni od dnia podpisania umowy. W przypadku powołania nowych jednostek organizacyjnych w okresie objętym zamówieniem, ich obsługa bankowa będzie prowadzona na warunkach zgodnych umową.

Za świadczenie wszystkich usług objętych Zamówieniem Wykonawca będzie pobierał miesięczną opłatę ryczałtową zgodną ze złożoną ofertą.

Bank musi posiadać siedzibę, oddział lub filię na terenie Miasta Łęczyca.

Zakres zamówienia obejmuje w szczególności:

**1. Otwarcie i prowadzenie rachunków bankowych** w tym:

* 1. otwarcie i prowadzenie rachunku bieżącego budżetu, rachunków bieżących jednostek organizacyjnych Miasta, rachunków funduszy socjalnych, rachunków pomocniczych (64 kont (bez rachunków VAT) – ich liczba może ulec zmianie w trakcie trwania umowy na wykonanie przedmiotowego zamówienia),
	2. otwieraniu i zamykaniu rachunków pomocniczych na podstawie pisemnych dyspozycji każdej obsługiwanej jednostki,
	3. otwieraniu i prowadzeniu rachunków wirtualnych (identyfikacja masowych płatności)

**2. Zapewnienie obsługi gotówkowej w zakresie wpłat i wypłat**

Wykonawca zapewni wykonywanie czynności związanych z obsługą kasową (realizacja wpłat i wypłat gotówkowych) budżetu Miasta Łęczyca oraz jednostek organizacyjnych Miasta polegająca na:

1. Przyjmowaniu wpłat gotówkowych własnych.

Dokonywane przez Zamawiającego wpłaty, będą księgowane na rachunkach Zamawiającego z datą wpłaty. Własne wpłaty gotówkowe na wszystkie rachunki Zamawiającego przyjmowane będą poza kolejnością w wyznaczonym stanowisku kasowym.

1. Dokonywaniu wypłat gotówkowych własnych na podstawie czeku gotówkowego.
2. Wykonawca zapewni wydawanie Zamawiającemu blankietów czekowych zgodnie z potrzebami Zamawiającego.
3. **Zapewnienie systemu bankowości elektronicznej do obsługi rachunków bankowych**

Wykonawca zapewni Zamawiającemu pracę w systemie elektronicznej obsługi rachunków, jednolitego dla rachunków bankowych wszystkich jednostek organizacyjnych Miasta Łęczyca, przekazywanie i instalowanie wersji aktualizujących w okresie trwania umowy, świadczenia serwisu oprogramowania oraz przeszkolenia pracowników w zakresie pełnej obsługi. Zamawiający wymaga aby stanowiska do bankowości elektronicznej funkcjonowały prawidłowo od dnia rozpoczęcia obowiązywania umowy. Wszystkie niezbędne urządzenia potrzebne do prawidłowego i bezpiecznego funkcjonowania systemu bankowości elektronicznej jak np. tokeny, czytniki kart, karty podpisu elektronicznego inne wyposażenie dostarczy i skonfiguruje Wykonawca. W czasie trwania umowy Wykonawca będzie zobowiązany do konserwacji w/w urządzeń.

W ramach systemu elektronicznej obsługi rachunków bankowych Wykonawca zapewni:

1. Uzyskanie w czasie rzeczywistym wiadomości o wszystkich operacjach i saldach na rachunkach bieżących i rachunkach pomocniczych zarówno Zamawiającego, jaki i wszystkich jego jednostek organizacyjnych,
2. Przeszukiwanie zbiorów wszystkich operacji na wszystkich rachunkach wg rodzaju operacji, nazwy kontrahenta, daty, okresu, i innych możliwych do wyodrębnienia kryteriów.
3. Realizacji poleceń przelewów do innych banków w wersji elektronicznej (elektroniczna obsługa rachunków), oraz papierowej (w sytuacji braku możliwości przelewu elektronicznego),
4. Realizacji poleceń przelewów wewnętrznych (między rachunkami w tym samym banku).
5. Wykonywanie przelewów z przyszłą datą realizacji.
6. Udostępnianiu wszystkim obsługiwanym jednostkom systemu elektronicznej obsługi rachunków oraz przeszkolenie pracowników w zakresie pełnej obsługi:

- składania poleceń przelewów z rachunków własnych na rachunki w bankach krajowych,

- uzyskania informacji i historii o wszystkich operacjach wykonywanych na rachunku w dniu bieżącym i w dniach poprzednich.

1. Zamawiający wyraża zgodę na pobieranie wyciągów bankowych z systemu bankowości elektronicznej w formie PDF w raz z załącznikami, każda operacja na wyciągu musi zawierać: numer rachunku, nazwę podmiotu, kwotę operacji oraz tytuł płatności,
2. Bank przygotuje wyciągi bankowe w wersji papierowej w sytuacji awarii systemu bankowości elektronicznej nie później niż kolejnego dnia roboczego po dniu operacji do godz. 10.00,
3. Potwierdzenie zrealizowania przelewu w systemie on-line (po realizacji przelewu natychmiastowa informacja w systemie bankowości elektronicznej).
4. Drukowanie pojedynczych potwierdzeń transakcji uznaniowych i obciążeniowych zarejestrowanych na rachunkach bankowych dostępnych w systemie bankowości elektronicznej.
5. Import przelewów przygotowanych w systemie finansowo-księgowym do systemu bankowego.
6. Wykonawca zapewni System Identyfikacji Płatności Masowych współpracujący z programem księgowym stosowanym przez Urząd Miejski w Łęczycy (KSZOB) ich jednoznaczną identyfikację i automatyczne elektroniczne księgowanie na indywidualnych kontach rozrachunkowych.
7. Wymagania systemu identyfikacji płatności masowych

- identyfikacja wpłat po identyfikatorze konta bankowego oraz identyfikatorze wpłaty,

- przeprowadzenie rozliczeń pieniężnych z tytułu realizowanych dyspozycji płatniczych na rachunkach wirtualnych Zamawiającego (wpłat gotówkowych, poleceń przelewu w tym dokonywanych przy użyciu systemu bankowości elektronicznej, wpłat otrzymywanych z urzędów pocztowych lub innych banków)

- uznanie rachunku bieżącego kwotami przetworzonymi płatności masowych w tym samym dniu roboczym, w którym przetworzone (wpłacone) były płatności masowe,

- zapisywaniu na rachunku bieżącym sumarycznej kwoty zrealizowanych dyspozycji płatniczych w tym samym dniu roboczym banku, w którym były przetworzone płatności masowe.

1. Przechowywanie historii operacji na wszystkich rachunkach Zamawiającego w archiwum systemu co najmniej przez okres trwania umowy.
2. Zamawiający może ustalić dowolną liczbę użytkowników systemu bankowości elektronicznej oraz Zamawiającemu przysługuje prawo do zmiany użytkowników i/lub zakresu ich uprawnień.
3. Wykonawca przeniesie bazy danych kontrahentów z obecnie wykorzystywanego systemy do systemu zaproponowanego przez Wykonawcę.
4. W przypadku awarii systemu lub braku łączności z Bankiem, przyjmowanie i wydawanie zleceń płatniczych następować będzie w formie papierowej.
5. Wykonawca ponosi odpowiedzialność za szkody powstałe z jego winy wskutek nieterminowej lub nie prawidłowej realizacji zlecenia płatniczego.

**3. Udzielenie odnawialnego kredytu w rachunku bieżącym Miasta Łęczyca**

1. Wykonawca zobowiązuje się udzielić kredytu w rachunku bieżącym budżetu Miasta Łęczyca w wysokości określonej w uchwale budżetowej na dany rok budżetowy w kwocie nie przekraczającej 1.500.000,00 zł.
2. Kredyt przeznaczony będzie na pokrycie występującego w trakcie roku przejściowego deficytu budżetu Miasta Łęczyca.
3. Kredyt będzie miał charakter odnawialny w każdym roku i będzie zapisany w uchwale budżetowej na dany rok budżetowy.
4. Kredyt będzie uruchamiany w ciągu 5 dni po zawiadomieniu o zamiarze jego uruchomienia. Wykonawca nie będzie pobierał opłat i prowizji od niewykorzystanego kredytu tj. od postawionej do dyspozycji i niewykorzystanej kwoty kredytu.
5. Oprocentowanie kredytu w rachunku bieżącym będzie zmienne w oparciu o stawkę WIBOR 3M z ostatniego dnia roboczego skorygowaną o marżę banku – stałą w okresie trwania umowy.
6. Odsetki od wykorzystanego kredytu płatne będą miesięcznie poprzez pobranie z wskazanego przez Zamawiającego rachunku. Zamawiający może dysponować środkami do wysokości przyznanego limitu zadłużenia, przy czym, każdy wpływ na rachunek bankowy będzie natychmiast powodował zmniejszenie zadłużenia.
7. Zabezpieczeniem niniejszego kredytu winien być weksel in blanco.
8. Zamawiający nie dopuszcza możliwości pobierania żadnych dodatkowych opłat i prowizji bankowych związanych z udzieleniem kredytu w rachunku bieżącym budżetu Miasta Łęczyca za wyjątkiem należnego wykonawcy oprocentowania zgodnie z ofertą Wykonawcy.
9. Szczegółowe warunki kredytu określi odrębna umowa kredytowa w rachunku bieżącym.

**4. Oprocentowanie środków pieniężnych**

1. Oprocentowanie środków na wszystkich rachunkach bankowych.
2. Oprocentowanie środków na rachunkach jest zmienne w okresie trwania umowy i jest ustalane na podstawie iloczynu stopy WIBID 1M oraz marzy banku wyrażonej w wartości procentowej. Marża banku pozostaje niezmienna w całym okresie obowiązywania umowy.
3. Kapitalizacja odsetek na rachunkach dokonywana będzie miesięcznie, odsetki od środków na rachunkach bieżących jak i pomocniczych Zamawiającego i jego jednostek organizacyjnych dopisywane będą do salda rachunków na koniec każdego miesiąca.
4. Zamawiający może wskazać rachunki które będą nieoprocentowane.
5. Lokowanie środków na lokatach krótkoterminowych overnight, nastąpi na podstawie pisemnej dyspozycji każdej obsługiwanej jednostki o otwarciu lub zamknięciu lokaty. Usługa obejmuje środki zgromadzone na wszystkich rachunkach bankowych do obsługi budżetu Miasta Łęczyca.
6. Przyjmowanie innych lokat, oprocentowanie lokat na dłuższe terminy będzie każdorazowo negocjowane między Zamawiającym a Wykonawcą.

**5. Inne warunki współpracy**

1. Wykonawca zapewni przeksięgowanie w dniu 31 grudnia skapitalizowanych odsetek bankowych z określonych rachunków bankowych jednostek budżetowych Miasta na dzień 31 grudnia każdego roku na wskazany przez kierowników jednostek rachunek bankowy.
2. Wykonawca zapewni „zerownie” rachunków bieżących i pomocniczych jednostek budżetowych Miasta, zgodnie z dyspozycjami Miasta Łęczyca, jako jednostki samorządu terytorialnego oraz dyspozycjami kierowników jednostek budżetowych, polegające na przekazaniu z dniem 31 grudnia każdego roku kwot pozostałych na wskazanych rachunkach bankowych na rachunek bieżący Miasta Łęczyca jako jednostki jst.
3. Wykonawca zapewni ciągłość dostarczania obsługiwanym jednostkom druków obowiązujących w banku w ramach obsługi bieżącej oraz wydawaniu blankietów czeków gotówkowych.
4. Wykonawca na pisemną prośbę Zamawiającego przygotuje opinie, zaświadczenia i raporty w zakresie prowadzonej obsługi bankowej (wydawanie nieodpłatnie opinii i zaświadczeń o prowadzonych rachunkach bankowych na potrzeby Zamawiającego).
5. Wykonawca zapewni dokładny opis operacji na wyciągach bankowych i załącznikach do wyciągów bankowych w zakresie wpłat dokonywanych na rachunki Miasta i jej jednostek organizacyjnych.
6. Wykonawca będzie zobowiązany do przekazywania Zamawiającemu i jednostkom podległym zawiadomienia o stanie rachunków bankowych na koniec każdego roku kalendarzowego (bez opłat i prowizji).
7. Wykonawca ponosi odpowiedzialność za szkody powstałe z jego winy wskutek nieterminowej lub nie prawidłowej realizacji zlecenia płatniczego.
8. Wykonawca ponosi odpowiedzialność za wszelkie szkody wynikłe z nienależnego zabezpieczenia systemu bankowości elektronicznej przed działaniami osób nieupoważnionych.
9. Wykonawca musi posiadać siedzibę, oddział lub filię na terenie Miasta Łęczyca z obsługą kasową wpłat i wypłat.

6. Założenia do celów porównawczych

WIBID 1M z dnia 27.11.2023 – 5,65

WIBOR 3M z dnia 27.11.2023 – 5,84

Ilość osób, które należy przeszkolić w zakresie systemu home banking – 38,

Szacunkowa liczba przelewów elektronicznych zewnętrznych/rocznie – 37.000 szt.,

Szacunkowa wartość wpłat gotówkowych/rocznie – 5..732.554,00 zł,

Szacunkowa wartość wypłat gotówkowych/rocznie – 1.697.634,00 zł,

Szacunkowa liczba blankietów czekowych/rocznie – 363 szt.,

Szacunkowa liczba rachunków bieżących podstawowych i pomocniczych – 64

Szacunkowa liczba rachunków Wirtualnych (Identyfikacja masowych płatności) – 3.500

9. Uwaga

Zamawiający informuje, wszystkie dokumenty służące ocenie sytuacji ekonomicznej Zamawiającego są dostępne na stronie internetowej Zamawiającego [www.bip.leczyca.info.pl](http://www.bip.leczyca.info.pl)

1. Uchwała Budżetowa Miasta Łęczyca na rok 2023
2. Opinie RIO
3. Sprawozdania Rb27s, Rb28s, Rb-NDS, Rb-Z, Rb-N
4. Sprawozdania finansowe za 2022 r