

Rozdział 2. Opis przedmiotu zamówienia

1. Przedmiotem zamówienia jest obsługa bankowa budżetu Gminy Jabłonka i podległych jednostek organizacyjnych w okresie od 01.01.2025 do 31.12.2026 roku.

2. Wykaz jednostek organizacyjnych objętych przetargiem:

Urząd Gminy Jabłonka,
Ośrodek Pomocy Społecznej w Jabłonce,
Zakład Usług Komunalnych w Jabłonce,
Centrum Usług Wspólnych w Jabłonce,
Szkoła Podstawowa w Chyżnem,
Szkoła Podstawowa Nr 1 w Jabłonce,
Szkoła Podstawowa w Orawce,
Szkoła Podstawowa w Jabłonce – Bory,
Szkoła Podstawowa Nr 1 w Podwilku,
Szkoła Podstawowa Nr 2 w Podwilku
Szkoła Podstawowa Nr 1 w Lipnicy Małej,
Szkoła Podstawowa Nr 2 w Lipnicy Małej,
Szkoła Podstawowa Nr 3 w Lipnicy Małej,
Szkoła Podstawowa w Zubrzycy Dolnej,
Szkoła Podstawowa nr 1 w Zubrzycy Górnej,
Szkoła Podstawowa Nr 2 w Zubrzycy Górnej,
Szkoła Podstawowa nr 3 w Zubrzycy Górnej,
Gminne Przedszkole Samorządowe w Jabłonce,
Orawska Samorządowa Szkoła Muzyczna w Jabłonce

3. Szczegółowy zakres usługi będzie obejmował:

- 1) Otwarcie i prowadzenie rachunku podstawowego na poziomie Urzędu Gminy i/oraz rachunków bieżących i rachunków pomocniczych dla jednostek organizacyjnych Gminy Jabłonka.
- 2) Oprocentowanie środków na rachunkach Zamawiającego. Naliczanie kwartalnej kapitalizacji odsetek od środków zgromadzonych na rachunkach Zamawiającego.
- 3) Możliwość deponowania środków na lokatach terminowych dostępnych w ofercie Banku z możliwością ich automatycznej prolongaty: 1 - miesięcznych, 3 - miesięcznych, 6 - miesięcznych,
- 4) Zamawiający zastrzega sobie prawo do negocjacji oprocentowania lokat terminowych
- 5) Zamawiający zastrzega sobie prawo lokowania środków w innych bankach.
- 6) Prowadzenie obsługi kasowej w tym:
 - a. dokonywania wypłat gotówkowych (czeki i listy wypłat)
 - b. bezpłatne przyjmowanie wpłat gotówkowych we własnej placówce banku (oddziale, filii),
 - c. realizacji poleceń przelewu (wewnętrznych i zewnętrznych w formie elektronicznej i papierowej na rachunki prowadzone w innych bankach oraz w banku prowadzącym obsługę rachunków Zamawiającego)
 - d. przechowywania depozytów,
 - e. przekazywania obsługiwanym jednostkom wyciągów bankowych wraz z załącznikami,
 - f. Bank zobowiązuje się do obsługi pracowników Urzędu i jednostek organizacyjnych poza kolejnością, głównie dotyczy to wpłat i wypłat dokonywanych w kasie banku.
 - g. Bank zobowiązany jest wyznaczyć osobę lub osoby w Banku, których zadaniem będą bieżące kontakty operacyjne z Zamawiającym,
 - h. uruchomienie i prowadzenie usługi „Płatności masowych”.
- 7) Zapewnienie bezproblemowej współpracy systemu elektronicznego z systemem finansowo-księgowym Zamawiającego tj. dostosowanie formatu wymiany danych, oraz bezawaryjną pracę systemu bankowości elektronicznej (Internet Banking),

Wymagania wobec bankowości elektronicznej:

 - a. Uznawanie i obciążanie rachunków w dniu operacji
 - b. Wykonywanie poleceń przelewu elektronicznie i papierowo złożonych do godz. 16:00 w tym samym dniu, z tym że przelewy dokonywane wewnątrz Banku powinny być realizowane w czasie rzeczywistym bez opłat i prowizji oraz wydawanie blankietów czekowych zgodnie z oczekiwaniami zamawiającego,

- c. Czas otrzymywania wyciągów z załącznikami najpóźniej do godziny 11:00 następnego dnia roboczego
 - d. Zapewnienie właściwego użytkownika systemu bankowości elektronicznej: instalacja, aktualizacja, serwis i szkolenia, bez opłat i prowizji np. kryptograficznego pozwalającego na bezpośrednie połączenie się z bankiem. W ramach systemu bankowości elektronicznej posiadacz rachunku będzie miał zapewnione w szczególności:
 - ściśle określenie uprawnień użytkowników zarówno dla każdej funkcji oferowanej przez system, jak i dostępu do danych poszczególnych rachunków
 - uzyskiwanie w czasie rzeczywistym informacji o wszystkich operacjach i saldach na rachunku bieżącym i rachunkach pomocniczych,
 - przechowywanie przelewów i wyciągów w archiwum systemu,
 - wykonywanie analiz i raportów z operacji i transakcji za wskazane okresy, w zakresie uzgodnionym z Zamawiającym, z możliwością ich drukowania,
 - system ten musi być systemem bezpiecznym, o dostępie chronionym hasłami.
 - informowania użytkowników o wszystkich istotnych sprawach związanych z systemem np. awarie, aktualizacje, przelewy odrzucone przez Bank,
 - przeszkolenie pracowników w zakresie obsługi systemu według uzgodnionego między stronami harmonogramu, który umożliwi bezpieczne rozpoczęcie użytkownika systemu bankowego od pierwszego dnia miesiąca obowiązywania umowy
 - telefoniczną obsługę typu help desk.
 - zapewnienie możliwości eksportu wyciągu do systemu księgowego, bez opłat i prowizji. Eksportowi powinny podlegać podstawowe dane, takie jak: imię i nazwisko, (nazwa kontrahenta), adres, numer klienta, kwota, tytuł płatności,
 - „zerowanie” rachunków bankowych jednostek budżetowych Gminy Jabłonka, zgodnie z dyspozycjami Gminy Jabłonka jako jednostki samorządu terytorialnego oraz dyspozycjami kierowników jednostek budżetowych, polegające na przekazaniu z dniem 31 grudnia każdego roku kwot pozostałych na ww. rachunkach (np. odsetki bankowe) na wskazane rachunki, bez opłat i prowizji,
 - zapewnienie możliwości uzyskania przez Skarbnika Gminy lub osobę przez nią upoważnioną, informacji o stanie rachunków jednostek organizacyjnych, bez opłat i prowizji,
 - codzienne zapewnienie możliwości drukowania przez Zamawiającego wyciągów bankowych, w oferowanym systemie bankowości elektronicznej, bez opłat, prowizji
- 8) Wykonawca odstąpi od pobierania opłat i prowizji za:
- realizację przelewów wewnętrznych,
 - przyjmowanie wpłat gotówkowych,
 - wypłaty gotówkowe na rzecz osób wskazanych przez posiadacza rachunku w zleceniach wypłat gotówkowych,
 - udostępnienie i prowadzenie indywidualnych numerów rachunków wirtualnych,
 - wydawania opinii bankowych na wniosek zamawiającego i obsługiwanych jednostek,
 - zmiany karty wzorów podpisów,
 - dodatkowych opłat abonamentowych i innych z tytułu obsługi systemu bankowości elektronicznej,
 - dodatkowych opłat za czynności związane z identyfikacją płatności masowych (opłaty za wodę, ścieki, odpady, podatki lokalne), które ponoszą mieszkańcy,
 - potwierdzenia sald,
 - generowania wyciągów bankowych,
 - otwarcia lokat terminowych,
 - otwieranie i zamykanie rachunków bankowych,
 - wydawanie czeków bankowych,
 - doradztwo, instalację i eksploatację systemu bankowości elektronicznej.

4. Wymagania dodatkowe:

- 1) Wykonawca nie będzie pobierał z tytułu obsługi bankowej Gminy Jabłonka żadnych innych opłat niż określone w Formularzu cenowym (**zał. 1a do SIWZ**).
- 2) Zamawiający nie dopuszcza możliwości pobierania opłat i prowizji bankowych od wpłat gotówkowych dokonywanych przez osoby fizyczne, prawne, jednostki nie posiadające

osobowości prawnej na rzecz Gminy Jabłonka, wypłat gotówkowych na rzecz jednostek organizacyjnych gminy (czeki) oraz od wypłat świadczeń gotówkowych na rzecz osób fizycznych - świadczeniobiorców wg list wypłat przekazywanych przez jednostki organizacyjne Gminy wykazane w ust.2.Gmina zastrzega sobie wyłączne prawo do dysponowania środkami na rachunku bankowym, jakiegokolwiek samodzielne pobieranie przez bank prowizji i opłat jest niedopuszczalne.

- 3) Wykonawca posiada oddział, filię lub punkt kasowy w miejscowości Jabłonka, w przypadku nie posiadania przez wykonawcę oddziału/placówki położonej w miejscowości Jabłonka, wykonawca zobowiąże się do otwarcia w terminie jednego miesiąca od podpisania umowy i prowadzenia na koszt banku punktu kasowej obsługi bankowej przez okres obowiązywania umowy,. Do momentu otwarcia oddziału, filii lub punktu kasowego, bank zagwarantuje codzienną obsługę budżetu Gminy na terenie Gminy Jabłonka, i zapewni możliwość przeprowadzania wszystkich operacji bankowych bez ponoszenia dodatkowych kosztów ze strony Zamawiającego i jednostek organizacyjnych. W przypadku niespełnienia tego warunku Zamawiający zastrzega sobie możliwość odstąpienia od zawartej umowy
- 4) Zamawiający wymaga od Wykonawcy zagwarantowania niezmienności warunków umowy na niekorzyść Zamawiającego w stosunku do złożonej oferty. Niedopuszczalne jest wprowadzanie niekorzystnych zmian wyłącznie na podstawie powiadomień o decyzji Zarządu Wykonawcy lub innego organu Wykonawcy.
- 5) Z uwagi na przedmiot zamówienia zawarta zostanie umowa ogólna z Gminą Jabłonka na wykonanie usługi obsługi bankowej budżetu Gminy w zakresie dotyczącym świadczenia usług bankowych dla Gminy jako jednostki samorządu terytorialnego z uwzględnieniem podległych jednostek budżetowych.
- 6) Opłaty z tytułu obsługi bankowej będą regulowane przez Zamawiającego ostatniego dnia roboczego każdego miesiąca na podstawie zawartej umowy na rachunek bankowy Wykonawcy.
- 7) W trakcie realizacji zamówienia liczba rachunków, innych czynności bankowych, usług i produktów będzie zależała od określonych potrzeb Zamawiającego.
- 8) Oprocentowanie środków pieniężnych gromadzonych na rachunkach bankowych musi być zmienne (bez zastosowania ograniczenia w postaci wskaźnika zmienności), obliczone dla każdego miesięcznego okresu odsetkowego w oparciu o stopę równą średniej miesięcznej stawki WIBID 1M ustaloną na 5 dni przed upływem okresu obrachunkowego, pomniejszona o marżę banku do wysokości zaoferowanej przez Wykonawcę przy kapitalizacji miesięcznej. Marża banku winna być podana w % i stała w okresie obowiązywania umowy
(Oprocentowanie środków pieniężnych gromadzonych na rachunkach bankowych, obliczone w oparciu o stawkę WIBID 1M, pomniejszone o marżę banku, do oferty należy przyjąć WIBID 1M z dnia 14.10.2024)
- 9) Odsetki od środków zgromadzonych na rachunkach mają być naliczane i dopisywane do salda rachunku na koniec każdego kwartału. Dla wyliczenia odsetek przyjmuje się, że rok liczy 365/366 (w roku przestępnym) dni.

5. Oferta powinna obejmować całość zamówienia. Wyłącznie do wyliczenia ceny-kosztów obsługi bankowej należy przyjąć:

Numer kryterium	Nazwa Kryterium	Cena z VAT/marża/prowizja
1.	Otwarcie 1 rachunku bankowego (w zł)	1 rachunek podstawowy 24 miesiące (okres obowiązywania umowy)
2.	Miesięczny koszt prowadzenia rachunków bankowych (w zł/m-c)	24 miesiące (okres obowiązywania umowy) Okolo 85 rachunków pomocniczych; 2

		rachunków pomocniczych dotyczących płatności masowych o nazwie „dochody z tyt. opłat za odpady komunalne” oraz „dochody z tytułu opłat za ścieki” wraz z uruchomienie usługi płatności masowych dla tych rachunków oraz 26 wyodrębnionych rachunków do celów VAT
3.	Przelewy środków na rachunki prowadzone w innych bankach (w zł/szt.)	Ilość szacunkowa (rocznie) ok. 43 000 szt.
4.	Przelewy środków na rachunki prowadzone w tym samym banku (w zł/szt.)	Ilość szacunkowa (rocznie) ok. 2 500 szt.
5.	Prowizje od wpłat gotówkowych na rzecz Gminy (w zł/szt.)	Wartość szacunkowa wpłat (rocznie) 7 300 000 zł
6.	Prowizje od wypłat gotówkowych (w zł/szt.)	Wartość szacunkowa wypłat (rocznie) 700 000,00 zł
7.	Opłata za wykonanie 1szt przelewu elektronicznego (w zł/szt.)	Ilość szacunkowa (rocznie) ok. 45 500 szt.
8.	Oprocentowanie środków pieniężnych na rachunkach bieżących i pomocniczych wg (WIBID 1M pomniejszone o marże Banku) %
9.	Oprocentowanie środków na lokatach w stosunku rocznym (WIBID 1M pomniejszone o marże Banku) %
10.	Marża Banku %

Ogólne dane o operacjach na rachunkach budżetu Gminy oraz pozostałych jednostek rocznie (oszacowanie na podstawie 2023 r.):

Informacje dodatkowe służące przygotowaniu oferty:

- a) ilość rachunków bankowych: - podstawowych - 1 szt., pomocniczych - około 85 szt., oraz 3 szt. rachunków rozliczeniowych bieżące w złotych i w walutach wymiennalnych
- b) ilość podległych jednostek organizacyjnych - 19
- c) ilość przelewów (średnio w roku) – ok. 45 500 szt.
- d) szacowana wielkość środków podlegających obsłudze wynosi (rocznie) – około 111 500 000,00 zł.
- e) ilości rachunków wskazane powyżej są szacunkowe i mogą ulec zmianie

6. Wspólny Słownik Zamówień (CPV):

66.11.00.00-4 Usługi bankowe

O udzielenie zamówienia mogą ubiegać się Wykonawcy, którzy:

1. spełniają wymagania zawarte w ustawie z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz. U. z 2023 r. poz. 2488 t.j. z późn. zm.),
2. dysponują odpowiednim potencjałem technicznym i osobowym – w postępowaniu o zamówienie mogą ubiegać się banki posiadające oddział/placówkę/filię na terenie miejscowości Jabłonka lub banki, które zobowiążą się do otwarcia (w terminie 1 m-ca od dnia podpisania umowy) i prowadzenia na koszt banku punktu kasowej obsługi bankowej na terenie miejscowości Jabłonka.

7. Wspólny Słownik Zamówień (CPV):

66.11.00.00-4 Usługi bankowe