

SZCZEGÓŁOWY OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA

Przedmiotem zamówienia jest: „**Kompleksowa obsługa bankowa budżetu Gminy Sośno i jednostek organizacyjnych Gminy w okresie od 01 lipca 2020 r. do 30 czerwca 2024 r.**”

I. W skład jednostek organizacyjnych Gminy Sośno wchodzi:

1. Urząd Gminy Sośno
2. Gminy Ośrodek Pomocy Społecznej Sośno,
3. Samorządowe Przedszkole Sośno,
4. Szkoła Podstawowa im Mieczysława Doroszewskiego w Wawelnie
5. Szkoła Podstawowa im. Janusza Korczaka w Sośnie,
6. Szkoła Podstawowa w Przepałkowie;
7. Zakład Gospodarki Komunalnej Sośno;
8. Gminny Dom Kultury Sośno,
9. Gminna Biblioteka Publiczna

II. Informacje:

Budżet Gminy Sośno wg stanu na 30.04.2020 r. :

- Planowane dochody – 26 330 530,64 zł
- Planowane wydatki - 26 330 530,64 zł
- ilość obsługiwanych rachunków bankowych – 9 rachunków podstawowych i aktualnie 13 pomocniczych,
- wypłaty gotówkowe miesięcznie szacunkowo – 23 000,00 zł, liczba wypłat gotówkowych (średniomiesięcznie) – około 11 szt.
- wpłaty gotówkowe miesięcznie szacunkowo – 1 000,00 zł, liczba wpłat gotówkowych (średniomiesięcznie) – około 4-5 szt. Nie uwzględniono wpłat gotówkowych realizowanych przez podatników, inkasentów, itp.,
- ilość dokonywanych przelewów wewnętrznych miesięcznie szacunkowo – 1.600 szt.,
- ilość dokonywanych przelewów zewnętrznych miesięcznie szacunkowo – 1 100 szt.,
- ilość pobranych czeków miesięcznie 8 szt.,
- ilość stanowisk obsługi bankowości elektronicznej 8 szt.

III. Obsługa bankowa obejmuje:

1. otwieranie, prowadzeniu i zamykanie rachunków bieżących, rachunków pomocniczych, rachunków związanych z obsługą programów i projektów współfinansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej. Otwieranie i zamykanie rachunków bankowych nastąpi na podstawie pisemnej dyspozycji Zamawiającego.
2. realizowanie przelewów krajowych i zagranicznych:
 - a) dokonywanie przelewów wewnątrz banku.
 - b) dokonywanie przelewów poza bank Wykonawcy.

Realizacja zlecenia płatności wewnątrz banku Wykonawcy umowy i poza bank Wykonawcy

nastąpi w dniu złożenia zlecenia, łącznie z przekazaniem środków do banku beneficjenta. Nie dopuszcza się możliwości przetrzymywania zlecenia w banku. Zamawiający wymaga aby przelewy dotyczące wynagrodzeń na rachunki osobiste pracowników jednostek organizacyjnych Gminy wewnątrz banku i poza bank realizowane były w dniu złożenia zlecenia, łącznie z przekazaniem środków na rachunek osobisty (wewnątrz banku) lub z przekazaniem środków do banku beneficjenta.

- c) w przypadku awarii systemu bankowości elektronicznej Zamawiający celem realizacji przelewu w formie papierowej w dniu jego złożenia, dostarczy przelew do banku do godz. 15:00.
 - d) w przypadku dopuszczenia przez system do zrealizowania transakcji nieautoryzowanych z winy Wykonawcy, na Wykonawcy ciąży obowiązek pokrycia strat z tytułu dopuszczenia przez system do zrealizowania transakcji nieautoryzowanych,
3. dokonywanie wypłat gotówkowych z obsługiwanych rachunków bankowych,
 4. przyjmowanie wpłat gotówkowych na obsługiwane rachunki bankowe,
 5. świadczenie usług bankowości elektronicznej. System elektronicznej obsługi rachunków bankowych musi spełniać wymogi bezpieczeństwa teleinformatycznego. Wykonawca musi zapewniać całodobową ochronę systemu przed atakami cyberprzestępców z wyłączeniem stacji roboczych i infrastruktury teleinformatycznej Zamawiającego. Zapewnienie w instalowanym systemie bankowości elektronicznej wymogów związanych z bezpieczeństwem pracy, tj.:

- jednoznacznej identyfikacji użytkowników w procesie logowania się do systemu,
- dodatkowego uwierzytelnienia użytkownika i sprawdzenia jego uprawnień przy korzystaniu z usług aktywnych,
- szyfrowania transmisji danych,
- automatycznej blokady konta użytkownika po co najmniej 3 próbach dostępu z błędnie podanym hasłem z możliwością odblokowania konta poprzez autoryzowany kontakt telefoniczny zablokowanego użytkownika ze specjalistą wsparcia systemu bankowości internetowej (Zamawiający nie wyraża zgody na odblokowanie konta użytkownika poprzez wysyłanie nowego hasła dostępu wiadomością sms),
- tworzenia rejestru czynności użytkowników;

Bezpłatna obsługa systemu bankowości elektronicznej obejmuje:

- a) realizowanie operacji bankowych we wszystkich trybach (zwykłym, pilnym, ekspresowym) oraz systemach (ELIXIR, SORBNET, SWIFT i innych); składanie poleceń przelewu, ze wszystkich rachunków w ramach dostępnych środków,
- b) dokonywanie przelewów krajowych w dniu ich złożenia najbliższą sesją ELIXIR, SORBNET,
- c) dokonywanie płatności zagranicznych zgodnie ze standardem SWIFT
- d) dokonywanie przelewów pomiędzy rachunkami w banku Wykonawcy bez zbędnej zwłoki,
- e) składanie i dokonywanie poleceń przelewu z datą przyszłą, z możliwością ich usuwania, przeglądania, modyfikowania przed wysłaniem do Wykonawcy,
- f) szybki dostęp do aktualnych informacji o stanie środków na rachunkach i przeprowadzonych transakcjach,
- g) w ramach elektronicznego systemu obsługi bankowej Wykonawca zapewni następujące usługi: zainstalowanie, wdrożenie, szkolenie użytkowników systemu, serwis oraz pomoc techniczną we wszystkich jednostkach. Przeszkolenie użytkowników systemu nastąpi wg harmonogramu uzgodnionego między stronami w taki sposób, aby możliwe było wdrożenie systemu i jego sprawne funkcjonowanie od 01.07.2020 r. i poprzedzone będzie przekazaniem przez Wykonawcę drogą

- elektroniczną materiałów umożliwiającą zapoznanie się z działaniem systemu przed jego zainstalowaniem,
- h) jednoczesne funkcjonowanie wszystkich stanowisk w tym samym czasie (wymóg systemu wielostanowiskowego);
 - i) w trakcie realizacji umowy Wykonawca dostarczy i zainstaluje odpowiednią ilość dodatkowych urządzeń do bezpiecznej pracy systemu przy korzystaniu z usług aktywnych (np. realizacji przelewów),
 - j) Wykonawca, w tym za pośrednictwem systemu, będzie informował użytkowników o wszystkich istotnych sprawach związanych z systemem (np. awarie, aktualizacje, przelewy odrzucone przez bank),
6. wydawanie blankietów czeków gotówkowych,
 7. postawienie (udostępnienie) Zamawiającemu środków do dyspozycji w dniu, w którym wpłynęły na jego rachunek bez stosowania prowizji,
 8. generowaniu i przekazywaniu obsługiwanym jednostkom wyciągów bankowych wraz z załącznikami (dopuszcza się możliwość udostępnienia załączników w systemie bankowości elektronicznej),
 9. realizowanie transakcji płatniczych z wykorzystaniem czeków tradycyjnych lub równoważnych wystawionych przez Zamawiającego w formie elektronicznej składanych za pośrednictwem systemu bankowości elektronicznej lub na podstawie dyspozycji wypłaty,
 10. przechowywanie depozytów,
 11. wydawaniu zaświadczeń i opinii bankowych,
 12. obsługa płatności masowych. Zapewnienie Systemu Identyfikacji Płatności Masowych (Informatyczny System Masowych Płatności) umożliwiającego ich jednoznaczną identyfikację i automatyczne elektroniczne księgowanie na indywidualnych kontach rozrachunkowych wpłacających w systemach księgowych wskazanych przez Zamawiającego,
 13. zapewnienia dostępu do systemu bankowości elektronicznej oraz jego serwisowanie,
 14. świadczenie usługi auto wypłata;
 15. środki gromadzone na rachunkach bankowych objętych kompleksową obsługą bankową budżetu Gminy oraz jednostek organizacyjnych będą oprocentowane wg stawki zmiennej. Stawka oprocentowania oparta będzie na stawce WIBID 1M, zmiennej z ostatniego dnia miesiąca poprzedzającego okres obrachunkowy, powiększonej o cenę podaną w ofercie Banku. Odsetki od środków na rachunkach bieżących i pomocniczych bank dopisywał będzie do rachunków na koniec każdego miesiąca kalendarzowego. Wartość naliczonych odsetek nie może przyjmować wartości ujemnej.
 16. możliwość uruchomienia kredytów krótkoterminowych w rachunku bieżącym przez Gminę Sośno do kwoty corocznie określonej w Uchwale Budżetowej. Wysokość kredytu na 2020 rok wynosi 1 000 000,00 zł. Zamawiający nie dopuszcza możliwości pobierania prowizji od udzielonego kredytu krótkoterminowego. Oprocentowanie kredytu krótkoterminowego w rachunku bieżącym oparte będzie na stawce WIBOR dla jednomiesięcznych złotych depozytów międzybankowych, wyliczonej jako średnia z jednego miesiąca poprzedzającego okres obrachunkowy, powiększonej o cenę podaną w ofercie Banku. Na uruchomienie kredytu krótkoterminowego w rachunku bieżącym Zamawiający podpisze odrębną umowę kredytową i dokona wszystkich czynności bankowych związanych z udzieleniem kredytu,

17. dokonanie „wyzerowania” rachunków bankowych zgodnie z dyspozycjami jednostek organizacyjnych, polegające na przekazaniu w dniu 31 grudnia każdego roku kwot pozostałych na tych rachunkach na wskazany rachunek bankowy,
18. Zamawiający zastrzega sobie prawo do wprowadzenia w okresie trwania umowy zmian dotyczących sposobu przekazywania danych pomiędzy systemem bankowym, a systemami finansowo-księgowymi w przypadku zmiany u Zamawiającego systemów finansowo-księgowych. Powyższe zmiany Wykonawca zobowiązany będzie uwzględnić w ramach prowadzonej obsługi bankowej, bez nakładania na Zamawiającego dodatkowych opłat i prowizji.

IV. Sposób wykonania przedmiotu zamówienia:

1. **Zamawiający nie dopuszcza możliwości pobierania opłat i prowizji bankowych za:**
 - otwarcie i prowadzenie rachunków bankowych (podstawowych i pomocniczych),
 - dokonywanie wypłat gotówkowych z obsługiwanych rachunków bankowych,
 - dokonywanie zleconej usługi auto wypłata,
 - realizację poleceń przelewu,
 - przyjmowanie wpłat gotówkowych na obsługiwane rachunki bankowe,
 - generowanie i przekazywanie obsługiwanyom jednostkom wyciągów bankowych wraz z załącznikami (dopuszcza się możliwość udostępnienia wydruku załączników w systemie bankowości elektronicznej),
 - wydawanie blankietów czekowych,
 - przechowywanie depozytów,
 - wydawanie zaświadczeń i opinii bankowych,
 - objęcie systemem bankowości elektronicznej na czas trwania umowy wszystkich obsługiwanych jednostek poprzez: zakup oprogramowania wraz z instalacją na własnym sprzęcie komputerowym jednostek, dostęp do systemu (abonament miesięczny), przeszkolenie pracowników, zapewnienie prawidłowej pracy zainstalowanych urządzeń i oprogramowania,
 - możliwość realizowania dyspozycji z wpływów bieżących,
2. Wykonawca zapewni wykonywanie czynności związanych z obsługą kasową (realizacja wpłat i wypłat gotówkowych) budżetu Gminy Sośno oraz jednostek organizacyjnych Gminy w dni robocze, tj. poniedziałek – piątek godz. 9.00-15.00,
3. W przypadku, gdy wybrany bank nie posiada na terenie Sośna siedziby, oddziału albo filii, zobowiązany będzie do uruchomienia na terenie Sośna w terminie jednego miesiąca od daty podpisania umowy, swojego oddziału lub filii zapewniając pełną obsługę budżetu Gminy. W przypadku, gdy wybrany bank nie posiada swojej siedziby w Sośnie, do czasu uruchomienia placówki zobowiązany będzie do zapewnienia codziennej obsługi budżetu Gminy w miejscowości Sośno i zapewnienia możliwości przeprowadzenia wszystkich operacji bankowych bez ponoszenia dodatkowych kosztów ze strony Gminy (transport gotówki – przywóz, odbiór będzie dokonywany przez bank na jego koszt).