

Załącznik nr 5 do SIWZ - szczegółowy opis przedmiotu zamówienia**I. Szczegółowy opis przedmiotu zamówienia**

1. Przedmiotem zamówienia jest bankowa obsługa budżetu Gminy Kisielice oraz jednostek organizacyjnych Gminy, zgodnie z poniższymi postanowieniami, wzorem/projektem umowy (załącznik nr 4 do SIWZ)
2. Przedmiot zamówienia obejmuje:
 - 1) Bankową obsługę budżetu Gminy Kisielice oraz n/w jednostek organizacyjnych:
 - a) Urząd Miejski w Kisielicach (do odwołania rachunek będzie rachunkiem bieżącym budżetu);
 - b) Zespół Szkół w Kisielicach;
 - c) Szkoła Podstawowa w Łęgowie;
 - d) Szkoła Podstawowa w Goryniu;
 - e) Miejsko-Gminny Ośrodek Kultury w Kisielicach;
 - f) Miejsko-Gminna Biblioteka Publiczna w Kisielicach;
 - g) Miejsko-Gminny Ośrodek Pomocy Społecznej w Kisielicach.
 - 2) Zamawiający zastrzega, że liczba jednostek Gminy jak również ich forma organizacyjna w okresie obowiązywania umowy może ulec zmianie. W przypadku zwiększenia liczby jednostek Gminy, bądź zmiany ich formy organizacyjnej, wybrany Wykonawca zawrze z tymi jednostkami umowy obsługi bankowej na warunkach wynikających z niniejszego postępowania oraz złożonej oferty.
3. Szczegółowy opis przedmiotu zamówienia i zakres bankowej obsługi budżetu został opisany w załączniku nr 4 i 5 do SIWZ.
 - 1) otwarcie i prowadzenie rachunku bieżącego budżetu, rachunków bieżących wymienionych wyżej jednostek budżetowych, rachunków pomocniczych w walucie polskiej, rachunków sum depozytowych i specjalnych w walucie polskiej, w tym rachunków związanych z rozliczaniem środków otrzymanych z funduszy Unii Europejskiej na warunkach zawartych w ofercie, w szczególności:
 - a) możliwość otwierania rachunków podstawowych i pomocniczych,
 - b) możliwość otwierania dodatkowych rachunków walutowych,
 - c) możliwość uruchomienia obsługi płatności masowych na wybranych rachunkach,
 - d) likwidację rachunków bankowych na pisemny wniosek,
 - e) potwierdzanie otwarcia i zamknięcia rachunków bankowych, przy czym ustala się oprocentowanie środków na rachunkach, liczone jako stawka WIBID 1M skorygowana o stałą w okresie realizacji zamówienia marżę banku (co dopuszcza zastosowanie ujemnej marży przez bank, z zastrzeżeniem, że oprocentowanie nie może być niższe niż zero) określoną w złożonej ofercie, przy czym kapitalizacja odsetek następować będzie raz na koniec każdego miesiąca tj. w jego ostatnim dniu kalendarzowym.
 - 2) wpłaty i wypłaty gotówkowe dokonywane na terenie miasta Kisielice w tym:
 - a) dokonywanie wpłat i wypłat gotówkowych przez osoby upoważnione, działające w imieniu posiadaczy poszczególnych rachunków,
 - b) możliwość wypłaty gotówki według nominatów określonych każdorazowo przez posiadaczy poszczególnych rachunków,
 - c) możliwość wymiany gotówki na nominaty o mniejszej wartości, zarówno na banknoty, jak i bilon;
 - 3) realizację przelewów przekazywanych w formie elektronicznej jak i papierowej, na następujących zasadach:
 - a) przelewy dokonywane wewnątrz Banku muszą być realizowane w czasie rzeczywistym,
 - b) przelewy wychodzące do innego Banku złożone do godziny 15:00 powinny być zrealizowane w tym samym dniu roboczym;
 - c) przelewy walutowe w euro, złożone do godziny 15:00 powinny być zrealizowane w tym samym dniu roboczym: przelew SEPA do godz. 15:00; ekspres euro do godz. 15:00; przelew TARGET 2- do godz. 15:00; przelew zagraniczny DO- do godz. 15:00;
 - 4) realizację zleceń płatniczych.
 - 5) księgowanie na rachunkach z datą wpłaty, wpłat dokonywanych przez Zamawiającego bezpośrednio w kasie Banku.
 - 6) identyfikacja płatności przychodzących.
 - 7) „zerowanie” rachunków bieżących i pomocniczych jednostek budżetowych zgodnie z dyspozycjami Gminy jako jednostki samorządu terytorialnego oraz dyspozycjami kierowników jednostek organizacyjnych, polegające na przekazaniu z dniem 31 grudnia każdego roku kwot pozostałych na ww. rachunkach (np. odsetki bankowe) na rachunek bieżący Gminy Kisielice-jednostki samorządu terytorialnego.

- 8) przeksięgowanie w dniu 31 grudnia każdego roku skapitalizowanych odsetek bankowych z określonych rachunków bankowych jednostek budżetowych Gminy Kisielice na dzień 31 grudnia danego roku na wskazany przez kierowników jednostek rachunek bankowy dochodów budżetowych.
- 9) dokonywanie wpłat i wypłat gotówkowych przez posiadacza rachunku (jednostki budżetowe związane z budżetem Gminy Kisielice): wypłaty gotówkowe do kwoty 50.000,- zł bez konieczności uprzedniego telefonicznego zgłoszenia.
- 10) elektroniczną obsługę rachunków umożliwiającą w szczególności:
 - a) jednoczesną pracę co najmniej 4 pracowników Urzędu Miejskiego oraz po 2 w jednostkach wymienionych w pkt 1 (m.in. sporządzanie przelewów, edycja historii rachunków, ściąganie i sprawdzanie sald, logowanie do systemu, itd., ściąganie wyciągów bankowych, akceptacja operacji);
 - b) uzyskiwanie wiadomości o wszystkich operacjach i saldach na obsługiwanych rachunkach;
 - c) przeszukiwanie zbioru operacji wg kryteriów możliwych do wyodrębnienia w zbiorze operacji;
 - d) dostęp do usług przez w każdym dniu roboczym od godziny 7:00 do 17:00;
 - e) składanie poleceń przelewu ze wszystkich rachunków;
 - f) możliwość akceptacji wielu przelewów jednocześnie przez osoby upoważnione;
 - g) autoryzację sporządzanych przelewów przez minimum dwie osoby;
 - h) zerowanie rachunków bankowych podstawowych i pomocniczych jednostek organizacyjnych gminy, zgodnie z dyspozycjami, polegające na przekazaniu z dniem 31 grudnia kwot pozostałych na wskazanych rachunkach na rachunek budżetowy gminy;
 - i) nadawanie nowych bądź zmiana istniejących uprawnień użytkowników systemu w dowolnym momencie obowiązywania umowy, na podstawie pisemnej dyspozycji;
 - j) dostęp do historii operacji wykonanych przelewów bankowych w trakcie obowiązywania umowy;
 - k) dostęp do aktualnego salda na każdym rachunku bankowym na wybrany dzień;
 - l) udostępnianie w systemie bankowości elektronicznej wyciągów bankowych z rachunków z ustalonym saldem i pełną informacją źródłową o dokonanych operacjach. Wyciągi w formie elektronicznej dostępne będą w systemie bankowości elektronicznej w następnym dniu roboczym po zaksięgowaniu operacji, najpóźniej do godz. 7:00;
 - m) zapewnienie realizacji przelewów w dniu wskazanym do realizacji z datą bieżącą i przyszłą;
 - n) wykonawca zapewni usługi związane z systemem bankowości elektronicznej łączności z Wykonawcą, obejmujące zainstalowanie, wdrożenie, szkolenie użytkowników systemu-pracowników Zamawiającego, serwis, pomoc techniczną we wszystkich jednostkach oraz umożliwi wymianę danych systemu bankowości elektronicznej z systemami finansowo-księgowymi funkcjonującymi w tych jednostkach (eksport import plików z danymi);
- 11) wydawanie blankietów czekowych;
- 12) wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu, przy czym wydawanie karty płatniczej będzie realizowane na wniosek i według potrzeb określanych przez Zamawiającego, ewentualne opłaty za wydanie karty, obsługę karty, realizację transakcji bezgotówkowych, zastrzeżenie oraz awaryjna wypłatę gotówki/lub wydanie karty zastępczej/duplikatu/nowej w kraju oraz poza jego granicami w przypadku utraty karty oraz przestanie do użytkownika, Wykonawca wliczy w opłaty za prowadzenie rachunku bankowego wskazanego w ofercie;
- 13) przyjmowanie i przechowywanie w depozycie banku przedmiotów i dokumentów;
- 14) wydawanie opinii i zaświadczeń na wniosek posiadacza rachunku;
- 15) lokowanie środków na negocjowanych lokatach terminowych;
- 16) możliwość udzielenia, w każdym roku budżetowym, kredytu krótkoterminowego w rachunku bieżącym na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetowego, do wysokości określonej w każdym roku przez Radę Miejską w uchwale budżetowej, jednak nie wyższej niż 1.000.000 zł, przy czym:
 - a) zabezpieczeniem kredytu będzie weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową, bez innych dodatkowych warunków oraz dokumentów, przy czym Zamawiający wyraża zgodę na podpisanie umowy oraz deklaracji wekslowej przy kontrasygnacie Skarbnika Gminy, jednocześnie nie wyrażając zgody na kontrasygnatę na wekslu;
 - b) każdy wpływ na rachunek bieżący będzie powodował zmniejszenie salda kredytu;
 - c) uruchomienie kredytu będzie następować bez żadnych prowizji i opłat;
 - d) Wykonawca nie będzie pobierał prowizji i opłat od salda niewykorzystanej części kredytu;
 - e) oprocentowanie kredytu w okresie kredytowania oparte będzie o zmienną stawkę bazową WIBOR 3 M notowaną w ostatnim dniu roboczym miesiąca przed rozpoczęciem okresu kredytowania plus stała marża banku ustalona na podstawie złożonej oferty;

- f) odsetki będą naliczane od kwoty faktycznego zadłużenia, Wykonawca nie będzie pobierać opłat i prowizji bankowych od zaangażowania kredytu tj. salda niewykorzystanej części kredytu;
 - g) spłata rat odsetkowych będzie następować w okresach miesięcznych z rachunku bieżącego;
 - h) odsetki od wykorzystywanego kredytu naliczane będą w miesięcznych okresach obrachunkowych, przy czym pierwszy okres rozpoczyna się od dnia postawienia kredytu do dyspozycji Zamawiającego, kolejne okresy liczone są od następnego dnia po zakończeniu poprzedniego okresu, ostatni okres obrachunkowy kończy się w dniu poprzedzającym dzień całkowitej spłaty kredytu;
 - i) zmiana stawek bazowych nie wymaga odrębnego powiadomienia Zamawiającego;
 - j) Zamawiający w każdym roku obowiązywania umowy wystąpi z wnioskiem o udzielenie kredytu na warunkach określonych w ofercie, wniosek bez dodatkowych dokumentów i warunków, będzie jedynym dokumentem niezbędnym do każdorazowego udzielenia kredytu;
- 17) oprocentowanie środków na rachunkach bankowych:
- a) środki na rachunkach bankowych podlegające kapitalizacji miesięcznej i miesięcznemu okresowi odsetkowemu oprocentowane będą według zmiennej stopy procentowej WIBID 1 M dla depozytów jednomiesięcznych ustalonej miesięcznie, plus stała marża banku;
 - b) skapitalizowane odsetki bankowe będą automatycznie przekazywane w rozliczeniu na koniec każdego miesiąca kalendarzowego bezpośrednio na rachunki bankowe, z których pochodzą kwoty podlegające kapitalizacji lub na rachunek wskazany przez Zamawiającego w odrębnym wniosku;
 - c) Zamawiający zastrzega sobie możliwość do zakładania w innych bankach negocjowanych lokat terminowych ustalanych na zasadach rynkowych zgodnie z upoważnieniem określonym w każdym roku przez Radę Miejską w uchwale budżetowej.
- 18) zastrzega się, aby wszystkie jednostki organizacyjne gminy miały takie samo prawo do zawarcia umów na wykonanie bankowej obsługi, na warunkach będących przedmiotem zamówienia publicznego. W przypadku łączenia, przekształcenia jednostek organizacyjnych, utworzenia nowych jednostek organizacyjnych gminy, Wykonawca podpisze z nimi umowę na prowadzenie obsługi bankowej na takich samych zasadach i warunkach, jakie zostaną zawarte w umowach zawartych z Zamawiającym;
- 19) ceny za poszczególne usługi objęte umową nie będą zmieniane w trakcie obowiązywania umowy i nie będą podlegały waloryzacji;
- 20) z poszczególnymi jednostkami organizacyjnymi gminy zostaną zawarte odrębne umowy bankowej obsługi, na warunkach będących przedmiotem niniejszego zamówienia publicznego, według jednolitego wzoru umowy ustalonego z wybranym Wykonawcą, z uwzględnieniem zmian wynikających ze specyfiki jednostki np. brak kredytu odnawialnego krótkoterminowego w rachunku bieżącym;
- 21) Zamawiający wymaga, aby Wykonawca stosował warunki podane w ofercie dotyczące opłat i oprocentowania środków w stosunku do jednostek organizacyjnych gminy, które posiadają lub otworzą rachunki w banku wybranym w wyniku rozstrzygnięcia niniejszego postępowania;
- 22) Wykonawca dąży szczególnej staranności w zakresie zapewnienia maksymalnego bezpieczeństwa przechowywania środków pieniężnych zgodnie z zapisami ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. Prawo bankowe (Dz. U. z 2015 r., poz. 128);
- 23) szacunkowa liczba przelewów wychodzących wykonywanych w okresie jednego roku kalendarzowego na wszystkich rachunkach wynosi 30.000;
- 24) liczba aktualnie otwartych rachunków bankowych wynosi 20,
- 25) Bank zobowiązany jest do przyjmowania w kasie banku wpłat gotówkowych od osób trzecich

II. Zakres rzeczowy czynności związanych z obsługą budżetu Gminy Kisielice oraz jednostek organizacyjnych Gminy

1. Otwarcie i prowadzenie rachunków:
 - a) otwarcie rachunku bieżącego - 8 rachunków
 - b) otwarcie rachunku pomocniczego - 100 rachunków
2. Przelewy:
 - a) przelewy w formie elektronicznej (za pośrednictwem systemu bankowości internetowej) na rachunek bankowy prowadzony w innym banku - 30.000 przelewów rocznie
 - b) przelewy zagraniczne (walutowe) - 30 przelewów rocznie
3. Wpłaty i wypłaty gotówkowe do kasy banku i tresora nocnego- 5.100 wpłat rocznie
 - a) szacunkowa roczna liczba wpłat gotówkowych- ok. 5.000

- b) szacunkowa roczna liczba wypłat gotówkowych- ok. 100
4. Lokaty terminowe:
- a) otwarcie rachunku lokaty, w tym internetowej - 10 rocznie
5. Inne czynności związane z obsługą rachunków:
- a) wydanie na wniosek posiadacza rachunku kopii lub wtórników dowodów księgowych (do wyciągu bankowego) - 10 rocznie
 - b) wydanie zaświadczenia potwierdzającego posiadanie rachunku/ wysokość obrotów i salda lub innych informacji - 20 rocznie

III. Pozostałe informacje

1. Zamawiający przewiduje maksymalnie 20 użytkowników systemu bankowości elektronicznej.
2. Zamawiający nie jest w stanie określić dokładnej ilości przelewów SORBNET, jedynie szacunkowo można przewidzieć realizację około 300 tego rodzaju przelewów.
3. Na etapie prowadzenia postępowania przetargowego nie przewiduje się realizowania przelewów zagranicznych w walutach innych niż euro. Zamawiający nie może jednak wykluczyć, że w okresie realizacji przedmiotu zamówienia wystąpi konieczność zrealizowania przelewów w innych walutach.
4. Zamawiający nie jest w stanie określić przewidywanej skali wpłat gotówkowych dokonywanych w kasie banku przez osoby trzecie.
5. Zamawiający nie jest w stanie określić przewidywanej skali wypłat zobowiązań i świadczeń na rzecz osób trzecich.
6. Zamawiający informuje, szacunkowo około 15 transakcji zagranicznych podlegających przewalutowaniu rocznie. Zamawiający nie jest w stanie określić wartości tych transakcji.
7. Zamawiający potwierdza, że w formularzu ofertowym (załącznik nr 1 do SIWZ) należy określić opłatę za przewalutowanie jednej transakcji zagranicznej.
8. Zamawiający informuje, że aktualna sytuacja finansowa Gminy i jednostek organizacyjnych, wskazuje na brak konieczności stosowania procedury opisanej w § 6 ust. 2 wzoru umowy (załącznik nr 4 do SIWZ), jednak ze względu na długi okres realizacji zamówienia, Zamawiający zabezpiecza się na taką ewentualność. W latach 2013-2016 nie korzystano z tej możliwości.
9. Zamawiający informuje, że nie jest w stanie określić kwot jakie będą się znajdowały na rachunkach bankowych. Kwoty te będą zmienne w zależności od sytuacji finansowej Gminy, tj. od zróżnicowania czasowego w jakim następują wpływy np. z tytułu podatków, subwencji, itp. oraz obciążeń rachunków z tytułu zaciągniętych przez Gminę zobowiązań wynikających z budżetu.
10. Zamawiający informuje, że nie jest w stanie określić średniego wolumenu lokat terminowych. Kwoty te będą zmienne w zależności od sytuacji finansowej Gminy, tj. od zróżnicowania czasowego w jakim następują wpływy np. z tytułu podatków, subwencji, itp. oraz obciążeń rachunków z tytułu zaciągniętych przez Gminę zobowiązań wynikających z budżetu.