

OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA

„Bankowa obsługa budżetu Gminy Miasto Pionki oraz jednostek organizacyjnych”

Przedmiotem zamówienia jest kompleksowa obsługa bankowa budżetu Gminy Miasto Pionki oraz niżej wymienionych jednostek organizacyjnych w okresie od 01.01.2016r. do 31.12.2019 r. wraz z wdrożeniem i serwisowaniem bankowości elektronicznej oraz przeszkoleniem pracowników Zamawiającego w zakresie obsługi systemu bankowości elektronicznej.

1. Bankowa obsługa będzie dotyczyć obecnych i nowo powstałych w trakcie realizacji zamówienia jednostek organizacyjnych, funduszy celowych, rachunków dochodów własnych jednostek budżetowych i rachunków pomocniczych i polegać będzie na:

1. Bieżącej obsłudze bankowej:

1. Otwarcie i prowadzenie rachunków bankowych bieżących i pomocniczych w złotych oraz w walucie obcej.
2. Zamawiający w okresie obowiązywania umowy zastrzega sobie prawo do: otwarcia innych rachunków bankowych bądź likwidacji rachunków bankowych na pisemny wniosek oraz potwierdzania otwarcia i zamknięcia rachunków bankowych. Otwieranie kolejnych rachunków bankowych będzie następowało w terminie uzgodnionym odrębnie przez strony nie później jednak niż w terminie dwóch dni roboczych od dnia złożenia przez Zamawiającego wniosku o otwarcie rachunku bankowego,
 - a) przyjmowanie wpłat gotówkowych dokonywanych przez osoby upoważnione działające w imieniu posiadaczy rachunków w kasach banku na wszystkie rachunki Zamawiającego,
 - b) dokonywanie wypłat gotówkowych w kasach banku przez osoby upoważnione, działające w imieniu posiadaczy rachunków za pomocą czeków,
 - c) realizacja bezpłatnych poleceń przelewów wewnętrznych na wszystkich rachunkach zamawiającego w wersji elektronicznej i papierowej,
 - d) realizacja poleceń przelewów zewnętrznych (w tym „masowe uznania”) na wszystkich rachunkach Zamawiającego w wersji elektronicznej i papierowej. Przez usługę „masowe uznania” rozumie się możliwość wysłania przez Zamawiającego zbiorczego przelewu z rozksięgowaniem na konta beneficjentów ze stosownym uznaniem (stosowane w rozliczeniu wynagrodzeń pracowniczych oraz przesyłaniu świadczeń rodzinnych),
 - e) realizacja przelewów zagranicznych, zapewnienie realizacji transakcji walutowych związanych z dokonywaniem płatności walutowych,
 - f) realizacja wyłącznie dyspozycji oraz zleceń płatniczych podpisanych przez osoby upoważnione do dysponowania środkami na rachunku, wymienione w karcie wzorów podpisów stanowiącej integralną część umowy,
 - g) świadczenie usługi automatycznej identyfikacji przychodzących płatności masowych (około 2.503szt./kwartał) oraz zapewnienia współpracy z systemem informatycznym Zamawiającego, w tym przeprowadzenie rozliczeń pieniężnych z tytułu zrealizowanych dyspozycji pieniężnych na rachunkach wirtualnych Zamawiającego, zautomatyzowaniu identyfikacji płatnika i rodzaju płatności polegającej na udostępnieniu przez bank odpowiedniej liczby cyfr w ramach numeru rachunku, przekazywanie środków płatności masowych z rachunku pomocniczego tego samego dnia na rachunek Zamawiającego, dostarczaniu Zamawiającemu raportu dotyczącego masowych płatności z tytułu wpłat na rachunki wirtualne następnego dnia po dokonaniu wpłat. Płatności masowe dotyczą około 5.325 podatników, podatki wnoszone są w okresach miesięcznych lub kwartalnych, opłat za gospodarowanie odpadami komunalnymi wnoszonymi w okresach kwartalnych od 1.438 nieruchomości objętych systemem gospodarowania odpadami komunalnymi oraz około 2.852 użytkowników wieczystych wnoszących opłaty jeden raz w roku.Zamawiający korzysta z systemów finansowo-księgowych firmy Macrologic SA z siedzibą w Warszawie,

- h) obsługi i rozliczania płatności dokonywanych przez kontrahentów przy pomocy kart płatniczych wraz z montażem 10 terminali płatniczych,
- i) wykonywanie dyspozycji Posiadacza rachunków do wysokości pokrycia środków na rachunku lub w limicie kredytu otwartego w rachunku bieżącym,
- j) sporządzanie wyciągów bankowych w formie papierowej lub w formie pliku elektronicznego, przedstawiających obroty za okres jednodniowy na poszczególnych rachunkach bankowych: wyciąg bankowy musi zawierać pełną nazwę rachunku, numer rachunku, walutę rachunku, pełną nazwę posiadacza rachunku, wyciąg bankowy musi zapewnić możliwość identyfikacji źródeł przychodów, poprzez określenie nazwy kontrahenta, tytuł płatności (wszystkie informacje jakie zostały umieszczone przez kontrahentów w opisie płatności), daty obciążenia rachunku kontrahenta bądź też daty dokonania wpłaty przez kontrahenta za pośrednictwem poczty lub innych sposobów wpłaty, kwoty lub inne parametry uzgodnione pomiędzy Zamawiającym a Bankiem. Zakres informacji nie będzie wykraczał poza dostępny w systemie rozliczeń międzybankowych. - przekazane przez Bank wyciągi bankowe muszą zawierać informacje tożsame z danymi umieszczonymi w systemie bankowości elektronicznej,
- k) wydawanie blankietów czeków gotówkowych,
- l) zastrzeżenie czeków zagubionych lub skradzionych,
- ł) prowadzenie depozytu i kasy zapomogowo-pożyczkowej,
- m) instalacja i serwis elektroniczny systemu obsługi bankowej wraz z przeszkoleniem pracowników w zakresie obsługi programu (szkolenie musi odbyć się w siedzibie Zamawiającego). Program powinien umożliwić w szczególności:
 - dostęp do usług w godzinach pracy Urzędu i jednostek,
 - możliwość dokonywania przelewów bankowych,
 - dokonywanie operacji w czasie rzeczywistym,
 - generowanie daty i godziny operacji,
 - generowanie wydruków wyciągów bankowych,
 - generowanie wydruków potwierdzenia przelewów,
 - przechowywanie przelewów i wyciągów bankowych w archiwum systemu,
 - umożliwienie użytkownikowi dysponowania podpisem elektronicznym w ilości umożliwiającej dysponowanie rachunkiem (w ilości 2- 4 osób oraz 4 osoby dla Gminy Miasto Pionki i Urzędu Miasta Pionki łącznie),
 - dokonywanie autoryzacji (zatwierdzenia) jednego przelewu przez dwóch operatorów
 - dokonywanie autoryzacji wielu przelewów jednocześnie
 - zapewnienie wszelkich dodatkowych akcesoriów zapewniających bezpieczeństwo pracy dla użytkowników korzystających z usług aktywnych, a zwłaszcza dla podpisujących przelewy,
 - nadawanie nowych bądź zmiana istniejących uprawnień użytkowników systemu w dowolnym momencie obowiązywania umowy na podstawie pisemnej dyspozycji,
 - wykonywanie analiz i raportów z operacji i transakcji za wskazane okresy z możliwością drukowania,
 - bezpieczny chroniony hasłami dostęp do kont bankowych,
 - prowadzenie serwisu oprogramowania, przekazywanie i instalowanie wersji aktualizujących, usuwanie awarii w możliwie najkrótszym czasie
 - jednoczesne funkcjonowanie wszystkich stanowisk w tym samym czasie (wymóg systemu wielostanowiskowego);
 - informowanie użytkowników o wszystkich istotnych sprawach związanych z systemem bankowości elektronicznej (np. informacjach o awariach, aktualizacjach, przelewach odrzuconych przez bank)
 - przeniesienie istniejącej w systemie bankowości elektronicznej listy kontrahentów w ramach usługi bankowości elektronicznej wraz ze wszystkimi danymi dotyczącymi kontrahentów istniejącymi w danym systemie,
 - oprogramowanie bankowe umożliwiające obsługę wczytywania zewnętrznych plików w formie elixir,
- n) wyznaczenie jednego doradcy klienta dla Urzędu Miasta Pionki i innych jednostek organizacyjnych,

- o) naliczanie oprocentowania od środków na rachunkach w rozliczeniach miesięcznych, oprocentowanie zmienne ustalane jest na poziomie stawki WIBID 1 M x stały współczynnik określony w zgłoszonej ofercie. Współczynnik stały w okresie obowiązywania umowy,
- p) automatyczne przeksięgowanie w ostatnim dniu każdego miesiąca naliczonych na ostatni dzień miesiąca odsetek od środków na rachunkach pomocniczych gminnych jednostek budżetowych na wskazane przez Zamawiającego rachunki,
- q) zerowanie rachunków bieżących i pomocniczych jednostek budżetowych gminy, zgodnie z dyspozycjami, polegające na przekazaniu z dniem 31 grudnia każdego roku kwot pozostałych na ww. rachunkach na wskazany przez Zamawiającego rachunek,
- r) zapewnienie możliwości korzystania ze skrytki depozytowej ,
- s) możliwość bezpłatnej zamiany kwoty 1.000 zł, na mniejsze nominały, po wcześniejszym uzgodnieniu telefonicznym godziny odbioru bilonu,
- t) wydawanie na pisemne lub telefoniczne zlecenie Zamawiającego zaświadczeń i opinii bankowych,
- v) odpowiedzialność Banku za straty poniesione z tytułu nieterminowej i nieprawidłowej realizacji dyspozycji Posiadacza rachunków. Za każdy dzień przekroczenia terminu realizacji dyspozycji Posiadacza rachunków Bank zapłaci odsetki za zwłokę według stopy ustawowej,
- w) odpowiedzialność Banku za dokonywanie wypłaty z rachunku po otrzymaniu zgłoszenia utraty czeku lub blankietów czeku,
- x) zapewnienie obsługi zamawiającego i jego jednostek podległych co najmniej w jednej placówce na terenie miasta Pionki

3. Wykonawca zobowiązany jest do nie pobierania opłat:

- a) od przelewów do innych banków,
- b) od wpłat gotówkowych, dokonywanych na wszystkie rachunki bankowe Zamawiającego przez osoby fizyczne i prawne oraz jednostki nieposiadające osobowości prawnej, w oddziałach i filiach Banku z tytułów wymienionych w art.4 ustawy z dnia 13 listopada 2003 roku o dochodach jednostek samorządu terytorialnego (t.j. Dz. U. z 2014 roku, poz. 1115 ze zmianami),
- c) od operacji bezgotówkowych wewnątrzbankowych na rachunkach Zamawiającego,
- d) od salda niewykorzystanej części kredytu w rachunku bieżącym,
- e) od przechowywania depozytów,
- f) od udostępnienia i prowadzenia indywidualnych numerów rachunków wirtualnych,
- g) wpłat gotówkowych,
- h) wydawania na pisemne lub telefoniczne zlecenie Zamawiającego zaświadczeń i opinii bankowych,
- i) instalacji, doradztwa i eksploatacji systemu bankowości elektronicznej.

4. Za świadczenie wszystkich usług w ramach Bieżącej obsługi bankowej objętych zamówieniem Wykonawca będzie pobierał miesięczną opłatę ryczałtową zgodnie ze złożoną ofertą, która będzie pobierana przez Wykonawcę w ciężar wskazanego przez Zamawiającego rachunku ostatniego dnia każdego miesiąca, którego dotyczy.

2. Lokowanie środków na rachunkach Gminy Miasto Pionki:

- a) możliwość deponowania środków na lokatach terminowych w tym:
 - automatycznego (bez dodatkowych formalności) lokowania środków pieniężnych , w tym na lokaty typu OVERNIGHT znajdujących się na rachunku bieżącym Gminy Miasto Pionki- ostatnia operacja danego dnia, powrót środków pieniężnych z lokaty wraz z należnymi odsetkami będzie pierwszą operacją na rachunku bieżącym Gminy Miasto Pionki następnego dnia. Oprocentowanie liczone jako dzienna stawka WIBID 1M x współczynnik określony w złożonej ofercie. Współczynnik stały w okresie obowiązywania umowy,
 - przyjmowanie zleceń utworzenia lokat bankowych na warunkach negocjowanych przez telefon,

- b) Bank zobowiązuje się umieszczać na lokatach overnight i na lokatach weekendowych środki pieniężne pozostające na rachunkach bankowych na koniec dnia roboczego, w przypadku gdy oprocentowanie tychże lokat jest wyższe niż na rachunku bieżącym;
- c) Lokowaniu podlegają środki pozostające na rachunku bieżącym Zamawiającego. W przypadku, w którym na innych rachunkach niż bieżące (wskazanych przez Zamawiającego) na koniec dnia znajdują się środki (saldo dodatnie) lokowaniu podlegają wszystkie salda rachunków Zamawiającego.
- d) Przyjmuje się że na minimalna kwota pozostająca na wszystkich rachunkach bieżących wynosi 1.000.000,00zł
- e) Zamawiający zastrzega sobie prawo swobodnego lokowania wolnych środków w innych bankach.

3. Kredyt odnawialny w rachunku bieżącym budżetu Gminy Miasto Pionki:

- a) Wykonawca zobowiązany będzie udzielić Gminie Miasto Pionki, na jego wniosek, w każdym roku obowiązywania umowy, kredytu odnawialnego w rachunku bieżącym budżetu Gminy Miasto Pionki w wysokości wynikającej z uchwały budżetowej Gminy Miasto Pionki na dany rok budżetowy z terminem spłaty 31 grudnia każdego roku, którego wysokość do wyliczenia ceny oferty zamawiający podaje się w kwocie 2.000.000,00zł.
Zamawiający zastrzega sobie możliwość ubiegania się o kredyt w wyższej wysokości.
- b) Powyższe będzie corocznie regulowane aneksem stanowiącym załącznik do umowy zawartej w wyniku udzielenia niniejszego zamówienia. W związku z powyższym dopuszcza się zmiany umowy w tym zakresie,
- c) Gmina Miasto Pionki przeznaczy środki kredytu w rachunku bieżącym na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetowego,
- d) Uruchomienie kredytu będzie następować bez żadnych prowizji i opłat,
 - e) Wykonawca nie będzie pobierał prowizji i opłat od niewykorzystanej części kredytu,
 - f) Kredyt powinien zostać postawiony do dyspozycji w ciągu dwóch dni od daty złożenia wniosku,
 - g) Odsetki należne Wykonawcy od kredytu obliczane będą na podstawie salda rachunku bieżącego budżetu Gminy Miasto Pionki od rzeczywistego zadłużenia,
 - h) Kredyt oprocentowany będzie według dziennej stawki bazowej WIBOR 1M powiększonej o marżę wykonawcy w wysokości określonej w złożonej ofercie, stałą w okresie obowiązywania zamówienia,
 - i) 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 ostatecznego spłacenia kredytu,
- j) Zabezpieczeniem roszczeń Wykonawcy z tytułu udzielenia Gminie Miasto Pionki kredytu w rachunku bieżącym będzie weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową. Dopuszcza się również jako zabezpieczenie - oświadczenie kredytobiorcy o poddaniu się egzekucji,
- k) Uruchomienie procedury kredytowej w rachunku bieżącym nastąpi z chwilą złożenia stosownego wniosku przez Posiadacza rachunku na podstawie upoważnienia wydanego przez Radę Miasta Pionki w uchwale budżetowej na dany rok budżetowy.

Inne postanowienia

1. Realizacja przedmiotu umowy w zakresie instalacji systemu elektronicznej obsługi rachunków we wskazanych jednostkach odbywać się będzie na sprzęcie komputerowym tych jednostek.
2. Umowa ogólna zostanie zawarta z Gminą Miasto Pionki na wykonanie obsługi bankowej budżetu Gminy Miasto Pionki jako jednostki samorządu terytorialnego i Urzędu Miasta Pionki jako jednostki budżetowej. Umowa ta będzie zawierać wszystkie elementy składające się na przedmiot zamówienia. Umowa ta może odsyłać do umów szczególnych np. umowy dotyczącej usług bankowości elektronicznej, umowy dotyczącej kredytu krótkoterminowego w rachunku bieżącym. W przypadku wystąpienia umów szczególnych ich ilość będzie uzgadniana z Wykonawcą, który zostanie wyłoniony w wyniku postępowania przetargowego.

3. Z poszczególnymi jednostkami organizacyjnymi Gminy Miasto Pionki zostaną zawarte odrębne umowy na obsługę bankową na warunkach będących przedmiotem zamówienia publicznego według jednolitego wzoru umowy ustalonego z wybranym Wykonawcą, z uwzględnieniem zmian wynikających ze specyfiki jednostki.
4. Zastrzega się iż w całym okresie obowiązywania umowy ilość rachunków bankowych jak również ilość jednostek organizacyjnych może ulec zmianie.
5. Zastrzega się aby wszystkie jednostki organizacyjne Gminy Miasta Pionki miały takie same prawo do zawarcia umów na wykonanie bankowej obsługi na warunkach będących przedmiotem zamówienia publicznego. W przypadku łączenia, przekształcania 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 podpisanych z Wykonawcą.
6. Ze względu na zmienność stawki bazowej WIBOR i WIBID, niezależnej od Wykonawcy i Zamawiającego faktyczna cena usługi nie może być określona w dniu rozstrzygnięcia przetargu. Oprocentowanie środków pieniężnych gromadzonych na rachunku i oprocentowanie kredytu w ramach rachunku służy jedynie do porównania i wyboru oferty najkorzystniejszej.

Na potrzeby wyliczenia ceny ofertowej oraz pozostałych kryteriów oceny ofert należy przyjąć przez cały okres realizacji zamówienia średnią wartość WIBOR 1M i WIBID 1M na dzień 30.11.2015r.

Szczegółowa dokumentacja finansowa Zamawiającego znajduje się na stronie <http://bip.pionki.pl/>

Dodatkowe informacje:

lp	Treść	liczba/wartość	
1	ilość posiadanych rachunków bankowych	35	
2	ilość dokonanych przelewów w bankowości elektronicznej ze wszystkich posiadanych rachunków w 2014 roku	25.000	
3	ilość dokonanych przelewów zagranicznych w 2014 roku	0	
4	ilość przekazywanych przelewów w formie papierowej miesięcznie	30	
5	ilość wpłat gotówkowych (liczba oraz kwota)/rok	2.000	200.000
6	ilość wypłat gotówkowych (liczba i kwota)/rok	52	260.000
7	ilość użytkowników bankowości elektronicznej	14	

