

OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA

1. Bank zobowiązuje się do otwarcia, prowadzenia i likwidacji w okresie 5 lat, licząc od dnia 01.01.2020 roku, rachunków bankowych Gminy i jej jednostek organizacyjnych oraz do udzielenia Gminie kredytu w rachunku bieżącym.
2. Zamówieniem niniejszym objęte zostaną następujące jednostki organizacyjne Gminy Krupski Młyn
 - 2.1 Gmina Krupski Młyn,
 - 2.2 Gminny Ośrodek Pomocy Społecznej w Krupskim Młynie
 - 2.3 Gminny Zespół Oświatowy w Krupskim Młynie
 - 2.4 Przedszkole nr 1 w Krupskim Młynie
 - 2.5 Zespół Szkolno-Przedszkolny w Potępie
 - 2.6 Szkoła Podstawowa nr 1 w Krupskim Młynie

Wykonawca, który przedstawi najkorzystniejszą ofertę zobowiązany będzie do bezpośredniego kontaktu oraz do podpisania umowy na prowadzenie bankowej obsługi indywidualnie z każdą jednostką organizacyjną Gminy Krupski Młyn na warunkach określonych w SIWZ i złożonej ofercie.

3. Bank zapewnia prowadzenie rachunków, o których mowa w pkt. 1 i 2 oraz wykonanie czynności bankowych i usług w całym okresie trwania umowy, w szczególności:
 - 3.1. otwieranie kolejnych rachunków bankowych dla Gminy i jej jednostek organizacyjnych zgodnie z potrzebami Zamawiającego,
 - 3.2. miesięczne oprocentowanie zgromadzonych środków na rachunkach bankowych Gminy i jej jednostek organizacyjnych (z wyłączeniem rachunku skonsolidowanego) wg stopy WIBID 1M ogłaszanej przez Reuters Serwis Polska + współczynnik korygujący Banku; odsetki od środków zgromadzonych na rachunkach bankowych Zamawiającego i jednostek powiązanych Wykonawca będzie rozliczał i przekazywał, bez odrębnego zlecenia, na rachunki wskazane przez Zamawiającego. Przekazywanie odsetek następować będzie ostatniego dnia każdego miesiąca,
 - 3.2.1. w przypadku wystąpienia ujemnej wartości sumy współczynnika korygującego Banku i stopy WIBID 1M bank przyjmie oprocentowanie rachunków bankowych w wysokości 0,00 %,
 - 3.3. prowadzenie dla Gminy Krupski Młyn rachunku skonsolidowanego, którego działanie polega na konsolidacji na koniec dnia środków finansowych zgromadzonych na rachunkach bankowych, które Zamawiający wskazał; powstałe w powyższy sposób saldo skonsolidowane (rzeczywiste i wirtualne) służy:
 - 3.3.1. ustaleniu ewentualnej potrzeby korzystania z kredytu w rachunku bieżącym; jeżeli suma salda po konsolidacji jest wystarczająca na pokrycie występującego debetu na rachunku bieżącym budżetu, Bank nie uruchamia kredytu w rachunku bieżącym (nie nalicza odsetek od salda debetowego),
 - 3.3.2. oprocentowaniu zgromadzonych środków wg stopy WIBID 1M ogłaszanej przez Reuters Serwis Polska + współczynnik korygujący Banku; odsetki z oprocentowania rachunku skonsolidowanego Bank będzie przekazywał na rachunek wskazany przez Zamawiającego,
 - 3.4. konsolidacja środków pieniężnych następuje jeden raz w ciągu dnia operacyjnego bez odrębnej dyspozycji Zamawiającego i rozpoczyna się po godzinie 17.00, a kończy następnego dnia operacyjnego do godziny 7.00 poprzez przeksięgowanie z rachunku konsolidacyjnego na rachunki konsolidowane, w kwocie podlegającej uprzednio konsolidacji,

- 3.4.1. w przypadku wystąpienia ujemnej wartości sumy współczynnika korygującego Banku i stopy WIBID 1M bank przyjmie oprocentowanie rachunków bankowych w wysokości 0,00 %,
- 3.4.2. dopuszcza się wirtualną konsolidację sald,
- 3.5. realizacja poleceń przelewów krajowych i zagranicznych,
- 3.6. wydzielenie stanowiska kasowego (wraz z zamieszczeniem stosownej informacji), dla klientów dokonujących wpłat gotówkowych na rachunki bankowe Gminy i jej jednostek organizacyjnych, bez pobierania od Wpłacających prowizji, opłat oraz innych kosztów; Zamawiający dopuszcza, by z wydzielonego stanowiska do obsługi korzystali inni klienci Wykonawcy, a także by umożliwienie dokonania wpłat od klientów Zamawiającego spełnione zostało również poprzez inne podmioty zewnętrzne, bez pobierania od Wpłacających prowizji, opłat oraz innych kosztów,
- 3.7. zamiana jednych nominałów znaków pieniężnych na inne nominały znaków pieniężnych (w tym bilonu) bez dokonywania dodatkowych operacji bankowych,
- 3.8. wydawanie, potwierdzanie czeków gotówkowych, ich realizacja (lub zapewnienie innej zastępczej formy poboru gotówki) przez posiadaczy rachunków,
- 3.9. wydawanie wyciągów bankowych dla wszystkich rachunków Gminy i jej jednostek organizacyjnych co najmniej 1 raz dziennie oraz wg potrzeb (forma papierowa lub elektroniczna),
- 3.10. potwierdzenie stanu salda według potrzeb,
- 3.11. wydawanie kart płatniczych oraz kart kredytowych wg potrzeb Zamawiającego i ich obsługę w szczególności:
 - 3.11.1. wydawanie kart na okaziciela lub imiennych przypisanych do wyodrębnionego rachunku bankowego w zależności od potrzeb Zamawiającego,
 - 3.11.2. pobranie gotówki z bankomatu Wykonawcy,
 - 3.11.3. karty te powinny umożliwić w kraju i poza jego granicami między innymi dokonywanie płatności za zakup usług i towarów, dokonywanie przez system elektronicznej rezerwacji np. hoteli, biletów lotniczych, kolejowych,
 - 3.11.4. karty powinny być wydane Zamawiającemu w możliwie najkrótszym okresie czasu (do tygodnia od złożenia wniosku),
 - 3.11.5. zapewnienie możliwości elektronicznego przeglądu oraz wydruku transakcji dokonanych za pomocą kart,
- 3.12. przelewy w walucie obcej wychodzące oraz otrzymane,
- 3.13. zakładanie negocjowanych lokat terminowych na zlecenie Gminy,
- 3.14. zapewnienie Zamawiającemu i wszystkim jednostkom Zamawiającego systemu bankowości elektronicznej (spełniającego wymogi bezpieczeństwa teleinformatycznego) umożliwiającego realizację zleceń płatniczych (krajowych i zagranicznych) dla wszystkich rachunków bankowych otwartych dla Gminy oraz jej jednostek, jego instalacja oraz serwis, przy czym praca w tym systemie powinna obejmować co najmniej:
 - 3.14.1. składanie poleceń przelewów wewnętrznych i zewnętrznych,
 - 3.14.2. dokonywanie przeglądu sald i innych informacji dotyczących rachunków,
 - 3.14.3. zachowanie poufności dokonywanych transakcji,

- 3.14.4. przegląd oraz możliwość wydruku zrealizowanych transakcji w ujęciu historycznym z uwzględnieniem daty realizacji i kwoty transakcji,
- 3.14.5. wyszukiwanie dokonanych operacji po poszczególnych elementach przelewu,
- 3.14.6. generowanie raportów z możliwością wydruku obejmujących czynności dokonane w wybranym okresie,
- 3.14.7. otrzymywanie informacji ogólnobankowych, np. o aktualnych stopach procentowych, aktualnym oprocentowaniu kredytów, kursach walut,
- 3.14.8. eksport i import danych do i z informatycznych systemów finansowo-księgowych Gminy i jej jednostek organizacyjnych,
- 3.14.9. pobieranie wyciągów bankowych,
- 3.15. dostarczenie i zainstalowanie, we współpracy z Zamawiającym, odpowiedniej ilości dodatkowych urządzeń, takich jak np. tokeny, karty podpisu elektronicznego, czytniki kart czy inne wyposażenie komputerowe potrzebne dla bezpiecznej pracy systemu przy korzystaniu z usług aktywnych (np. realizacja przelewów), również w przypadku zagubienia lub zablokowania urządzenia przez użytkownika posiadającego uprawnienia do pracy w systemie oraz przeszkolenie w każdej jednostce organizacyjnej minimum 2 osób do pracy w elektronicznym systemie bankowym, przy czym w jednostkach oświatowych minimum 1 osoby,
- 3.16. zapewnienie ostatniej sesji wychodzącej o godzinie 15.00 lub później,
- 3.17. zapewnienie pierwszej sesji przychodzącej do godziny 11.00 oraz ostatniej sesji przychodzącej o godzinie 17.30 lub później,
- 3.18. dostosowanie systemu bankowości elektronicznej do współpracy z systemami finansowo-księgowymi,
 - 3.18.1. w przypadku modyfikacji lub wymiany systemów informatycznych Zamawiającego, Wykonawca zobowiązuje się do współpracy z Zamawiającym oraz dostawcą oprogramowania, aby w możliwie najdogodniejszy sposób dostosować systemy do wzajemnej wymiany danych,
- 3.19. w razie awarii elektronicznego systemu bankowego - usługa typu „teleserwis”, umożliwiająca uzyskanie informacji o stanie rachunków, udzielana telefonicznie,
- 3.20. Bank ponosi pełną odpowiedzialność za wszelkie szkody wynikłe z nienależytego zabezpieczenia systemu bankowości elektronicznej przed działaniem osób nieupoważnionych pod warunkiem zachowania wszelkich zasad bezpieczeństwa po stronie Zamawiającego,
- 3.21. Zamawiający zastrzega sobie prawo do wyboru operatora systemu terminali, a Wykonawca zobowiązuje się do wszechstronnej współpracy z operatorem i pomocy przy wdrożeniu tego systemu,
- 3.22. zapewnienie masowej identyfikacji wpłat poprzez połączenie bankowego systemu elektronicznego z systemem finansowo-księgowym posiadacza rachunków. System masowej identyfikacji wpłat powinien zapewnić automatyczną identyfikację płatnika poprzez wirtualny indywidualny numer rachunku bankowego. System gwarantował będzie tworzenie elektronicznej informacji o dokonanych wpłatach, jak również pozwalał na automatyczne uzgodnienie wpłat w systemie Gminy w Krupskim Młynie. W szczególności system powinien:
 - 3.22.1. przetwarzać transakcje wpłat na rachunek Gminy otrzymane poprzez wszystkie dostępne kanały płatności,

3.22.2. umożliwiać odczytywanie daty dokonania płatności przez płatnika,

3.23. wydawanie opinii bankowej o prowadzonym rachunku bankowym oraz innych opinii i zaświadczeń,

4. Ponadto Wykonawca (Bank) zobowiązuje się do:

4.1. prowadzenia w granicach administracyjnych Gminy Krupski Młyn - w okresie wykonywania zamówienia - siedziby lub oddziału (placówki) - celem zapewnienia możliwości dostarczenia i odebrania dokumentów finansowych, dostarczenia korespondencji oraz zapewnienia wykonania czynności związanych z obsługą bankową Gminy Krupski Młyn w dni robocze w godzinach co najmniej od 09:00 do 17:00,

4.2. udzielania corocznie kredytu odnawialnego w rachunku bieżącym Gminy Krupski Młyn do kwoty 2.000.000 zł rocznie na sfinansowanie przejściowego deficytu budżetu. Będzie on uruchamiany nie wcześniej niż 2 stycznia każdego roku oraz spłacany nie później niż 31 grudnia każdego roku budżetowego, a w ostatnim roku obowiązywania umowy – ostatniego dnia obowiązywania umowy,

4.2.1. upoważnienie do zaciągnięcia kredytu będzie wynikało z uchwały budżetowej podejmowanej corocznie przez Radę Gminy w Krupskim Młynie, a podpisanie umowy i postawienie kredytu do dyspozycji będzie następować na wniosek Zamawiającego, nie później niż do 3 dni od dnia złożenia wniosku,

4.2.2. wzór umowy kredytowej stanowić będzie załącznik do umowy pn. „Kompleksowa obsługa bankowa budżetu Gminy Krupski Młyn i jej jednostek organizacyjnych w okresie od 1 stycznia 2020 do 31 grudnia 2023” i zawierać będzie nw. istotne postanowienia, które zostaną wprowadzone do treści umowy:

4.2.2.1. kwota kredytu wyliczana będzie, jako ujemna różnica pomiędzy debetem na podstawowym rachunku bieżącym budżetu Gminy, a środkami konsolidowanymi na rachunku skonsolidowanym oraz w wyniku konsolidacji wirtualnej; jeżeli środki z konsolidacji rzeczywistej oraz wirtualnej pokryją istniejący debet na rachunku bieżącym budżetu, uznaje się, że kredyt nie jest wykorzystywany;

4.2.2.2. kosztami kredytu dla posiadacza rachunku będzie oprocentowanie kredytu ustalone w oparciu o stawkę WIBOR 1M ogłaszaną przez Reuters Serwis Polska z uwzględnieniem współczynnika korygującego Banku, który będzie stały w okresie od 1 stycznia 2020 do 31 grudnia 2023 i przewija od uruchomienia kredytu w rachunku bieżącym,

4.2.2.3. od udzielonego kredytu Bank naliczy odsetki według zmiennej stopy procentowej, obliczane w stosunku rocznym od kwoty wykorzystanego kredytu. Wysokość oprocentowania będzie równa zmiennej stopie WIBOR dla depozytów 1-miesięcznych z notowania w pierwszym dniu miesiąca kalendarzowego, w którym miało miejsce wykorzystanie kredytu, z uwzględnieniem marży Banku. Odsetki naliczane są w okresach 1-miesięcznych i płatne przez Klienta w ostatnim dniu roboczym miesiąca w okresie kredytowania oraz w dniu ostatecznej spłaty kredytu. Do obliczania odsetek przyjmuje się, że miesiąc ma rzeczywistą liczbę dni, a rok liczy 365 dni. Aktualizacja stopy zmiennej będzie następowała pierwszego dnia każdego miesiąca,

4.2.2.4. każdorazowo o wysokości kwoty naliczonych odsetek w minionym miesiącu Bank informuje Klienta w pierwszym dniu roboczym kolejnego miesiąca poprzez dostępne środki komunikacji (system online, e-mail), za wyjątkiem grudnia, kiedy informacja winna spłynąć w ostatnim dniu roboczym roku, do godziny 9:00. Płatność odsetek będzie następowała z rachunku Gminy Krupski Młyn nie później

niż kolejnego dnia roboczego po dniu otrzymania informacji o wysokości naliczonych odsetek. Jednocześnie system informatyczny powinien zapewnić możliwość sprawdzenia aktualnego zadłużenia wraz z naliczonymi odsetkami z tytułu ww. kredytu.

- 4.3. zapewnienia prowadzenia rachunków bankowych utworzonych dla celów projektów współfinansowanych ze środków Unii Europejskiej według wymogów narzuconych przez instytucje przekazujące ww. środki,
 - 4.4. zapewnienia możliwości negocjacji kursu kupna/sprzedaży waluty obcej oraz stopy oprocentowania rachunków walutowych przez Zamawiającego,
 - 4.5. zapewnienia 2 osób wykonujących czynności związane z doradztwem, sprzedażą produktów bankowych oraz obsługą klientów korporacyjnych do bezpośredniego kontaktu z Zamawiającym, celem bezawaryjnej obsługi Zamawiającego,
 - 4.6. udostępnianie danych archiwalnych również w formie elektronicznej w okresie co najmniej 5 lat po zakończeniu umowy odnośnie prowadzonych rachunków i dokonanych na nich operacji bankowych,
 - 4.7. niedokonywania konsolidacji rachunków bankowych w ostatnim dniu każdego roku kalendarzowego, w czasie trwania umowy,
 - 4.8. przekazywania zgodnie z dyspozycją jednostek organizacyjnych Gminy środków pozostałych na rachunkach bankowych tychże jednostek w ostatnim dniu roku kalendarzowego na wskazane rachunki bankowe Gminy, tak aby saldo końcowe na dzień 31 grudnia każdego roku na ww. rachunkach bankowych jednostek organizacyjnych Gminy wynosiło 0 zł, tzw. „roczne zerowanie rachunków”,
 - 4.9. codziennego (w dni robocze) przekazywania zgodnie ze stałą dyspozycją Gminy środków pozostałych na rachunkach bankowych, na których funkcjonuje system identyfikacji płatności masowych, na wskazany rachunek bankowy Gminy, tak aby saldo końcowe na koniec każdego dnia roboczego wynosiło 0 zł, tzw. „zerowanie rachunku”.
5. Zamawiający zastrzega sobie prawo dokonywania lokat wolnych środków budżetowych na rachunkach w innych bankach zgodnie z art. 48 Ustawy o finansach publicznych (tekst jednolity Dz. U. z 2019 r. poz. 869 z późn. zm.).
6. Zamawiający zastrzega, że:
- 6.1. w całym okresie obowiązywania umowy ilość rachunków bankowych, jak również ilość jednostek organizacyjnych, ilość stanowisk do obsługi bankowości elektronicznej oraz ilość osób dysponujących podpisem elektronicznym może ulec zmianie, wskutek jednostronnego pisemnego oświadczenia Zamawiającego,
 - 6.2. likwidacja jednostki organizacyjnej nie stanowi naruszenia warunków umowy zasadniczej i nie wymaga aneksowania,
 - 6.3. Bank zawrze odrębne umowy o prowadzenie bankowej obsługi na warunkach zaoferowanych w niniejszym postępowaniu z każdą jednostką organizacyjną objętą zamówieniem, na warunkach będących przedmiotem 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.
7. Niżej przedstawione formuły wyliczeń oprocentowania pozostają stałe w okresie trwania umowy:

- 7.1. w przypadku oprocentowania kredytu w rachunku bieżącym

kwota wykorzystanego kredytu x ilość dni x (WIBOR 1M + współczynnik korygujący banku)

 365

Gdzie:

- a) WIBOR 1M – (warsaw interbank offered rate) – oprocentowanie, po jakim banki udziela pożyczek innym bankom - stawka ogłaszana przez Reuters Serwis Polska,
- b) Współczynnik korygujący banku – stały w okresie trwania umowy, w wysokości zgodnej z formularzem oferty, tj....
- c) W przypadku wystąpienia w trakcie obowiązywania umowy ujemnej wartości sumy (WIBOR 1M + współczynnik korygujący banku) Bank przyjmie oprocentowanie kredytu w rachunku bieżącym równe 0 %.

Sposób naliczania odsetek:

- od udzielonego kredytu Bank naliczy odsetki według zmiennej stopy procentowej, obliczane w stosunku rocznym od kwoty wykorzystanego kredytu. Wysokość oprocentowania będzie równa zmiennej stopie WIBOR dla depozytów 1-miesięcznych z notowania w 1. dniu miesiąca kalendarzowego, w którym miało miejsce wykorzystanie kredytu, skorygowanej o współczynnik banku.

7.2. w przypadku oprocentowania rachunków bankowych:

ilość środków na rachunku x ilość dni x (WIBID 1 M + współczynnik korygujący banku)

365

Gdzie:

- a) WIBID 1 M – (warsaw interbank bid rate) - stopa procentowa, jaką banki zapłacą za środki przyjęte w depozyt od innych banków,
- b) Współczynnik korygujący banku – stały w okresie trwania umowy, w wysokości zgodnej z formularzem oferty, tj....
- c) W przypadku wystąpienia w trakcie obowiązywania umowy ujemnej wartości sumy (WIBID 1 M + współczynnik korygujący banku) Bank przyjmie oprocentowanie środków na rachunkach bankowych równe 0 %.

- odsetki będą miesięcznie naliczane i dopisywane do właściwego rachunku bankowego; należy przyjąć jedną stopę procentową dla wszystkich rachunków złotych, natomiast stopy procentowe dla rachunków walutowych każdorazowo będą podlegać negocjacji z posiadaczem rachunków.

8. Spory wynikające z umowy rozstrzyga sąd właściwy dla siedziby Zamawiającego.

9. Zamawiający nie dopuszcza możliwości pobierania opłat i prowizji bankowych za:

- a) Otwarcie rachunku bankowego
- b) Obroty na rachunkach Zamawiającego od strony Wn
- c) Obroty na rachunkach Zamawiającego od strony Ma
- d) Korzystania z bankowości internetowej (elektronicznej)
- e) Wydawanie blankietów czeków
- f) Wydawanie zaświadczeń potwierdzających posiadanie rachunku bankowego
- g) Potwierdzenie salda
- h) Wyciągi bankowe

- i) Otwarcie i likwidacja rachunku lokat terminowych
 - j) Dokonywanie wpłat gotówkowych na rzecz Gminy oraz jej jednostek organizacyjnych przez osoby fizyczne z różnych tytułów.
10. Wykonawca musi ponadto posiadać siedzibę, oddział lub punkt kasowy w Krupskim Młynie lub po podpisaniu umowy na obsługę bankową Gminy Krupski Młyn uruchomić oddział lub punkt kasowy w miejscowości Krupski Młyn najpóźniej w ciągu jednego miesiąca od daty podpisania umowy
11. Wykonawca zobowiązuje się do przyjmowania środków pozostających na koniec dnia na rachunku podstawowym budżetu Gminy i jej jednostek organizacyjnych na lokaty jednodniowe oraz weekendowe."
12. Wykonawca zobowiązuje się do oprocentowania środków na lokatach weekendowych oraz jednodniowych.