

## OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA

1. Przedmiotem zamówienia jest wybór banku do wykonywania obsługi bankowej budżetu Gminy Płoniawy-Bramura i gminnych jednostek organizacyjnych w zakresie rachunku bieżącego i rachunków pomocniczych obejmująca Gminę Płoniawy-Bramura (Urząd Gminy, działający na rzecz Gminy Płoniawy-Bramura) i jednostek podległych oraz udzielenie kredytu w polskich złotych w rachunku bieżącym Gminy Płoniawy-Bramura.
2. Wykaz jednostek:
  - 1) Urząd Gminy w Płoniawach-Bramurze,
  - 2) Ośrodek Pomocy Społecznej w Płoniawach-Bramurze,
  - 3) Gminny Ośrodek Kultury w Płoniawach-Bramurze,
  - 4) Gminna Biblioteka Publiczna w Płoniawach-Bramurze,
  - 5) Publiczna Szkoła Podstawowa im. Arkadiusza Gołasia w Płoniawach-Bramurze,
  - 6) Publiczna Szkoła Podstawowa im. Bohaterów Września w Węgrzynowie,
  - 7) Publiczna Szkoła Podstawowa im. Marii Skłodowskiej Curie w Krasieńcu,
  - 8) Publiczna Szkoła Podstawowa im. Św. Stanisława Kostki w Chodkowie.

Otwarcie, obsługa i prowadzenie w złotych polskich dla wyżej wymienionych podmiotów rachunków bieżących i pomocniczych (z orientacyjną liczbą przelewów bankowych w skali roku: krajowych około 17 000 szt., SORBNET około 20 szt.).

1. Otwieranie i prowadzenie nowych rachunków bankowych dla wyżej wymienionych podmiotów,
2. Udostępnienie na wniosek Zamawiającego usługi pozwalającej importować dane do systemu finansowo-księgowego Zamawiającego dotyczące jednoznacznej identyfikacji osoby wpłacającej oraz rodzaju należności dla budżetu gminy oraz zapewnienie współpracy tej usługi z systemem informatycznym Zamawiającego,
3. Realizowanie rozliczeń i płatności elektronicznie oraz papierowo w obrocie krajowym.
4. Realizacja wpłat i wypłat gotówkowych w polskich złotych. Zapewnienie obsługi kasowej dla Gminy Płoniawy-Bramura (Urzędu Gminy) oraz jednostek podległych zlokalizowanej na terenie miejscowości Płoniawy-Bramura, z zastrzeżeniem, że:
  - a) od dnia 01.07.2022 r. wykonawca zapewni w wybrany przez siebie sposób, możliwość dokonywania wpłat i wypłat gotówkowych na terenie miejscowości Płoniawy-Bramura poprzez, utworzenie punktu kasowego/bankowego na terenie miejscowości Płoniawy-Bramura, we własnym zakresie, na własne ryzyko i na własną odpowiedzialność,
  - b) istnieje możliwość wydzierżawienia lokalu od zamawiającego na zasadach oddzielnej umowy,
  - c) wykonawca nie będzie pobierał prowizji od wpłat gotówkowych dokonywanych na rachunek Zamawiającego w punkcie kasowym/bankowym o którym mowa w lit. „a”.
5. Sporządzanie i wydawanie zaświadczeń, opinii bankowych oraz informacji i potwierdzeń;
6. Elektroniczną obsługę rachunków typu „Internet banking”, umożliwiającą w szczególności:
  - a) jednoczesną pracę co najmniej 4 pracowników, w tym pracowników Urzędu Gminy Płoniawy-Bramura i jednostek wymienionych w pkt. 2 (*między innymi: sporządzanie przelewów, edycja historii rachunków, ściąganie i sprawdzanie sald, logowanie do systemu itp., oraz ściąganie wyciągów bankowych*),

- b) uzyskiwanie w czasie rzeczywistym (na bieżąco) wiadomości o wszystkich operacjach i saldach na rachunku bieżącym, jego subkontach, na rachunkach pomocniczych i subkontach tych rachunków,
  - c) przeszukiwanie zbioru operacji na wszystkich wymienionych w pkt 9 lit. b, rachunkach wg nazwy kontrahenta, daty, okresu, kwoty i innych kryteriów możliwych do wyodrębnienia w zbiorze operacji,
  - d) wywoływanie/*sortowanie* dowolnej operacji według kryteriów wymienionych w pkt 9 lit „c”,
  - e) składanie poleceń przelewu z wszystkich rachunków złotych,
  - f) składanie poleceń tworzenia lokat terminowych, w przypadku, gdy lokata terminowa zakładana jest w banku, z którym zawarta jest umowa na obsługę bankową Gminy Płoniawy-Bramura,
  - g) łączenie dowolnej liczby pojedynczych przelewów bankowych w grupy pozwalające na złożenie na nich akceptacji przez osoby upoważnione,
  - h) „zerowanie” rachunków bankowych jednostek budżetowych gminy Płoniawy-Bramura, zgodnie z dyspozycjami , polegające na przekazaniu z dniem 31 grudnia każdego roku kwot pozostałych na w/w rachunkach (np .odsetki bankowe) na wskazane rachunki bez dodatkowych opłat i prowizji,
  - i) autoryzację sporządzanych przelewów przez minimum dwie osoby,
  - j) dostęp do historii operacji wykonanych przelewów bankowych przez okres minimum trzech lat w trakcie obowiązywania umowy,
  - k) dostęp do właściwego rachunku bankowego poprzez uszeregowanie w bazie prowadzonych rachunków wg ich nazw i numerów,
  - l) dostęp do aktualnego salda na każdym rachunku bankowym na wybrany dzień,
  - m) Bank udostępni w systemie bankowości elektronicznej wyciągi bankowe z rachunków z ustalonym saldem i pełną informacją źródłową o dokonanych operacjach. Wyciągi bankowe w formie elektronicznej dostępne będą w systemie bankowości elektronicznej w następnym dniu roboczym po zaksięgowaniu obrotu, najpóźniej od godz. 8.00,
  - n) przekazywanie obsługiwanym jednostkom wyciągów bankowych w formie papierowej wraz z załączonymi dowodami wpłat i wypłat(potwierdzenie stanu salda na każdy dzień roboczy i na koniec roku),
  - o) w ramach systemu bankowości elektronicznej Bank zapewni dostosowanie dziennych limitów dokonywanych transakcji oraz limitów zleceń płatniczych każdorazowo do potrzeb Klienta,
  - n) Bank zapewni realizację przelewów w dniu wskazanym do realizacji z opcją czekania na środki do ostatniej sesji bankowej w danym dniu,
7. Możliwość zapewnienia usługi systemu płatności masowych - identyfikacja i raportowanie pojedynczych płatności uznaniowych, wpływających na rachunek Gminy Płoniawy-Bramura, usługa oparta o wirtualne numery rachunków, jednoznacznie identyfikujące podatnika,
8. Bank zapewni wszelkie usługi związane z systemem elektronicznej łączności z Bankiem, w tym m. in. zainstalowanie, wdrożenie, szkolenie użytkowników systemu- pracowników Klienta, serwis, pomoc techniczną we wszystkich jednostkach wymienionych w pkt. 2.
9. Lokowanie środków na negocjowanych lokatach terminowych.
10. Uznanie i obciążenie rachunków w dniu operacji, o ile w treści zlecenia nie przewidziano późniejszego terminu realizacji.
11. Zachowanie możliwości przesyłania list płac z systemu kadrowo-płacowego do systemu bankowości elektronicznej.

12. Zapewnienie podglądu sald rachunków bankowych dla wszystkich rachunków przez Skarbnika Gminy oraz wyznaczonych pracowników Urzędu Gminy;
13. Bank dołoży szczególnej staranności w zakresie zapewnienia maksymalnego bezpieczeństwa przechowywania środków pieniężnych zgodnie z zapisami w ustawie z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (j. t. Dz. U. 2021 r., poz. 2439 ze zm.),
14. Oprocentowanie „a`vista” środków na rachunkach bankowych.
  - 1) Środki na rachunkach bankowych oprocentowane będą według zmiennej stopy procentowej WIBID 1M dla depozytów I-miesięcznych plus stała marża banku.
  - 2) Skapitalizowane odsetki bankowe będą automatycznie przekazywane w rozliczeniu na koniec każdego miesiąca bezpośrednio na rachunki bankowe, z których pochodzą kwoty podlegające kapitalizacji,
  - 3) Zamawiający zastrzega sobie prawo do zakładania w innych bankach negocjowanych lokat terminowych ustalanych na innych zasadach rynkowych.
15. Wykonawca zapewni, bez dodatkowej procedury i dokumentacji, możliwość uruchomienia kredytu w rachunku bieżącym do kwoty 1 000 000,00 zł o zmiennym oprocentowaniu, zabezpieczonego w formie weksła in blanco Zamawiającego (*wraz z deklaracją wekslową*). Kredyt w rachunku bieżącym ma służyć do pokrycia występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu gminy i zostanie spłacony w tym samym roku budżetowym, w którym zostanie zaciągnięty. **Maksymalny roczny limit zadłużenia ustalony na okres 36 miesięcy od dnia podpisania umowy wynosi 1 000 000 PLN, w okresie nie dłuższym niż 90 dni w danym roku.** Kredyt z ustanowionym zabezpieczeniem w formie weksła in blanco wraz z deklaracją wekslową udzielony zostanie bez prowizji przygotowawczej oraz żadnych innych opłat i prowizji z tytułu udzielenia i obsługi kredytu, w tym w szczególności z tytułu niewykorzystania kredytu lub jego wykorzystania w niepełnej wysokości co oznacza, że Bank ujmie wszelkie koszty związane z obsługą kredytu w stałej marży Banku powiększającej stawkę WIBOR 1M.

Koszt kredytu w rachunku bieżącym budżetu Zamawiający ponosi jedynie od kwoty kredytu zwanej kwotą kredytu wykorzystanego.

Kwota kredytu wykorzystanego oprocentowana będzie według zmiennej stopy procentowej ustalonej w oparciu o zmienną stawkę bazową WIBOR 1M i jest równa stawce bazowej powiększonej o stałą marżę Banku w stosunku rocznym, stawka WIBOR 1M.

Odsetki od wykorzystanego kredytu będą naliczane w miesięcznych okresach rozrachunkowych.
16. Uchwała budżetowa dostępna jest pod linkiem: <https://bip.ploniawy-bramura.pl/public/?id=197189>
17. Sprawozdania do RIO dostępne są pod linkiem: <https://bip.ploniawy-bramura.pl/public/?id=198177>