

Opis przedmiotu zamówienia

1. Przedmiotem zamówienia jest wykonanie kompleksowej obsługi bankowej budżetu Miasta i Gminy Pleszew oraz wszystkich jednostek organizacyjnych Miasta i Gminy Pleszew z uwzględnieniem linii kredytowej w okresie 01.02.2024 r. - 31.01.2027 r.

W skład jednostek organizacyjnych Miasta i Gminy Pleszew wchodzi:

- 1) Miasto i Gmina Pleszew;
- 2) Urząd Miasta i Gminy w Pleszewie;
- 3) Zespół Szkół Publicznych nr 1 w Pleszewie;
- 4) Zespół Szkół Publicznych nr 2 w Pleszewie;
- 5) Zespół Szkół Publicznych nr 3 w Pleszewie;
- 6) Zespół Szkół Publicznych w Kowalewie;
- 7) Zespół Szkół Publicznych w Lenartowicach;
- 8) Zespół Szkół Publicznych w Taczanowie Drugim;
- 9) Publiczne Przedszkole nr 1 „Bajka” w Pleszewie;
- 10) Publiczne Przedszkole nr 2 „Miś Uszatek” w Pleszewie;
- 11) Publiczne Przedszkole nr 3 „Słoneczne” w Pleszewie;
- 12) Miejsko – Gminny Ośrodek Pomocy Społecznej w Pleszewie;
- 13) Centrum Usług Wspólnych Miasta i Gminy Pleszew.

2. Ogólne dane o operacjach na rachunkach budżetu Gminy oraz pozostałych jednostek organizacyjnych.

	Ogółem
Łączna liczba rachunków bankowych, w tym:	119*
rachunki do konsolidacji (lokata O/N)	1**
Rachunki pomocnicze podlegające procesowi identyfikacji płatności masowych (dotyczy budżetu Miasta i Gminy Pleszew)	6
Łączna liczba przelewów realizowana rocznie, w tym:	106 599
przelewy elektroniczne	106 597
wewnętrzne	21 631
zewnętrzne w tym:	84 966
przelewy w formie papierowej	2
Łączna liczba wpłat gotówkowych rocznie	9225
Łączna kwota wpłat gotówkowych rocznie (w PLN)	2 228 937,66 zł
Łączna liczba wypłat gotówkowych rocznie	12
Łączna kwota wypłat gotówkowych rocznie	32 656,19 zł
Średniomiesięczne saldo środków na rachunkach podstawowych	633 218,42 zł
Ilość wydanych kart płatniczych	1

Adnotacja: ilości szacunkowe podane w oparciu o przeliczenia w roku 2022

** do liczby rachunków nie wliczono rachunków vat oraz rachunków lokat terminowych*

***rachunek, z którego jest zlecenie stałe na lokatę ON*

3. Nazwa i kod CPV – Wspólnego słownika zamówień:
66.11.00.00-4 Usługi bankowe

4. Zamówienie obejmuje:

- 1) otwarcie, prowadzenie i zamknięcie rachunku bieżącego budżetu Miasta i Gminy Pleszew oraz otwarcie, prowadzenie i zamknięcie rachunków bieżących i pomocniczych dla gminnych jednostek organizacyjnych Miasta i Gminy Pleszew, oraz kolejnych rachunków bankowych, zgodnie z potrzebami Zamawiającego:
 - a) otwarcie rachunków bankowych dla budżetu Miasta i Gminy Pleszew oraz jednostek organizacyjnych ma nastąpić w terminie umożliwiającym sprawne przekazanie środków z dotychczasowych rachunków Zamawiającego (w tym jednostek organizacyjnych) na nowe rachunki wraz z zachowaniem płynności obsługi bankowej od dnia 01.02.2024 r.;
 - b) zamknięcie rachunków po wygaśnięciu umowy z opcją powolnej likwidacji przez okres 3 miesięcy, tj. w ramach niniejszej usługi Bank zobowiązany będzie po wygaśnięciu umowy prowadzić przez okres 3 miesięcy wskazane przez Zamawiającego rachunki w ograniczonym zakresie, tzn. Bank będzie przyjmował płatności na dotychczasowych zasadach, z uwzględnieniem bezpłatnego dostępu do elektronicznego systemu obsługi bankowej Zamawiającemu;
- 2) otwarcie, prowadzenie i zamknięcie rachunków funduszy celowych i specjalnych, w tym rachunków związanych z rozliczeniem środków otrzymanych z funduszy Unii Europejskiej według wymogów narzuconych przez instytucje przekazujące ww. środki, również w walutach obcych niezwłocznie, jednak nie później niż w ciągu 3 dni roboczych, bez opłat i prowizji;
- 3) jeżeli w trakcie umowy zostaną powołane (utworzone/przekształcone) inne jednostki organizacyjne Gminy, w tym jednostki budżetowe lub zakłady budżetowe zostaną one włączone do obsługi bez dodatkowych kosztów;
- 4) realizację wypłat gotówkowych z rachunku bieżącego Urzędu Miasta i Gminy Pleszew oraz pozostałych jednostek organizacyjnych bez opłat i prowizji;
- 5) przyjmowanie wpłat gotówkowych (własnych i obcych) na rachunek bieżący budżetu oraz rachunki wszystkich jednostek organizacyjnych Miasta i Gminy Pleszew;
- 6) realizację zleceń stałych złożonych przez Zamawiającego oraz jego jednostki organizacyjne bez opłat i prowizji;
- 7) przyjmowanie zleceń płatniczych (krajowych i zagranicznych) w formie elektronicznej i papierowej, w przypadku awarii systemu bez opłat i prowizji;
- 8) wydawanie kart płatniczych wg potrzeb Zamawiającego i ich obsługa, w szczególności:
 - a) wydawanie kart na okaziciela lub imiennych przypisanych do wyodrębnionego rachunku bankowego w zależności od potrzeb Zamawiającego bez dodatkowych opłat i prowizji;
 - b) karty te powinny umożliwić dokonywanie płatności za zakup usług i towarów, w kraju i poza jego granicami oraz dokonywanie elektronicznej rezerwacji, w szczególności hoteli, biletów lotniczych, kolejowych, itp.;
 - c) karty powinny być wydane Zamawiającemu w możliwie najkrótszym okresie czasu;
 - d) zapewnienie możliwości elektronicznego przeglądu oraz wydruku transakcji dokonanych za pomocą kart z dedykowanego konta do obsługi karty;
- 9) wydania i obsługi innych instrumentów płatniczych, w zależności od potrzeb Zamawiającego, bez dodatkowych opłat i prowizji;
- 10) sporządzanie wyciągów bankowych w formie papierowej, z wszystkich rachunków bankowych Zamawiającego, z zastrzeżeniem formy wyciągu w ujęciu zbiorczym dla rachunku bankowego, z którego realizowane są przelewy płacone, bez opłat i prowizji;
- 11) realizację zleceń „zerowania” rachunków bankowych zgodnie z dyspozycjami jednostek budżetowych, polegające na przekazywaniu w ostatnim dniu roboczym każdego roku środków pozostających na tych rachunkach na wskazany rachunek bankowy, bez opłat i prowizji;
- 12) świadczenie usług bankowości elektronicznej, pozwalających na dostęp do rachunków bankowych w czasie rzeczywistym za pośrednictwem sieci informatycznej dla Miasta i Gminy Pleszew oraz jednostek organizacyjnych Miasta i Gminy Pleszew bez opłat i prowizji;
- 13) oprocentowanie środków pieniężnych gromadzonych na rachunkach pomocniczych, obliczone w oparciu o stawkę WIBID 1M skorygowaną (pomniejszoną lub powiększoną) o stałą marżę Banku; do oferty należy przyjąć WIBID 1M z dnia 17.11.2023r., tj. 5,65 %;
- 14) możliwość tworzenia lokat typu overnight (środków pozostających na rachunku wyłącznie budżetu Miasta i Gminy Pleszew) poprzez proces konsolidacji środków w ramach prowadzenia

- bankowego rachunku skonsolidowanego Miasta i Gminy Pleszew, przy uwzględnieniu następujących zasad:
- a) wyodrębniony zostaje rachunek dedykowany (wirtualny) do konsolidacji środków;
 - b) w każdym dniu roboczym, w godzinie zamknięcia dnia w Banku, dokonywana jest konsolidacja wirtualna środków finansowych znajdujących się na wskazanych przez Zamawiającego rachunkach objętych procesem konsolidacji;
 - c) minimalna kwota środków na rachunku budżetu Miasta i Gminy Pleszew niezbędna do założenia lokaty overnight wynosi 50.000,00 zł;
- 15) możliwość lokowania wolnych środków na lokatach terminowych w oparciu o stawkę WIBID 1M skorygowaną (powiększoną lub pomniejszoną) o stałą marżę Banku;
- 16) w przypadku zaprzestania opracowywania i publikowania wskaźnika WIBID zostanie on, za porozumieniem stron zastąpiony wskaźnikiem wyznaczonym w odpowiednich przepisach prawnych lub wskazany przez organ nadzoru lub administracji publicznej;
- 17) udzielenie Zamawiającemu w każdym roku odnawialnego kredytu w rachunku bieżącym na pokrycie występującego w trakcie roku przejściowego deficytu budżetowego do wysokości określonej corocznie w uchwale budżetowej, na następujących warunkach:
- a) kredyt ma charakter odnawialny;
 - b) zabezpieczenie kredytu stanowi weksel in blanco;
 - c) odsetki od kredytu naliczane będą od kwoty wykorzystanego kredytu;
 - d) oprocentowanie kredytu w rachunku bieżącym będzie obliczane wg stopy procentowej wyliczonej jako suma WIBOR 1M i stałej marży Banku;
 - e) Wykonawca za uruchomienie kredytu pobiera prowizję zgodnie z przedłożoną ofertą;
 - f) w przypadku niewykorzystania przez Zamawiającego postawionego do dyspozycji kredytu, Bank nie będzie pobierał prowizji za gotowość;
 - g) Zamawiający płaci odsetki od rzeczywistego zadłużenia;
 - h) 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 1M z notowania w pierwszym dniu miesiąca kalendarzowego, w którym miało miejsce wykorzystanie kredytu, z uwzględnieniem marży Banku. Odsetki naliczane są w okresach 1M i płatne z dołu przez Zamawiającego do 10 -go dnia kolejnego miesiąca. 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;
 - i) kredyt na wniosek Zamawiającego powinien zostać postawiony do dyspozycji nie później niż w terminie 3 dni roboczych, licząc od dnia złożenia wniosku;
 - j) zmiana stawek bazowych nie wymaga odrębnego zawiadomienia Zamawiającego, w przypadku braku uruchomienia linii kredytowej;
 - k) 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, papierowo);
- 18) wydzielenie stanowiska kasowego w placówce Banku (wraz z zamieszczeniem stosownej informacji), z zachowaniem:
- a) dla klientów dokonujących wpłat gotówkowych na rachunki bankowe Gminy i jej jednostek organizacyjnych, bez pobierania od Wpłacających prowizji, opłat oraz innych kosztów;
 - b) pierwszeństwa obsługi dla pracowników Zamawiającego;
 - c) Zamawiający dopuszcza, by z wydzielonego stanowiska do obsługi korzystali inni klienci Wykonawcy;
 - d) stanowisko winno funkcjonować do końca obowiązywania umowy na obsługę bankową;
- 19) identyfikację płatności masowych polegającą na przetworzeniu płatności masowych kierowanych na rachunek bankowy Zamawiającego do postaci jednego pliku wynikowego o uzgodnionym formacie i zawartości, w wyniku której:
- a) generowany plik transakcyjny zawierający wszystkie płatności obejmujące m.in.: identyfikację płatnika oraz kwotę;
 - b) fragment numeru rachunku bankowego zawierający unikatową informację o płatniku oraz rodzaju płatności jest ustalany wspólnie z Zamawiającym; należy zapewnić obsługę min.: 11.000 kont płatników oraz 6 rodzajów płatności (w tym podatek od nieruchomości, rolny,

- leśny, od środków transportowych, opłata za gospodarowanie odpadami komunalnymi, płatności czynszowych, itp.)
- c) generowany plik transakcyjny będzie udostępniany poprzez system bankowości internetowej;
 - d) plik transakcyjny zawiera dane o płatnościach w formacie ELIXIR;
- 20) Zamawiający stawia następujące wymagania dotyczące realizacji przedmiotu zamówienia w zakresie systemu bankowości elektronicznej:
- a) bezpłatne dostarczenie i instalacja oferowanego systemu bankowości elektronicznej;
 - b) bezpłatne przeszkolenie osób wyznaczonych przez posiadacza rachunku (Zamawiający i pozostałe jednostki) w zakresie obsługi w/w systemu w trakcie trwania całej umowy;
 - c) możliwość pobierania plików transakcyjnych zawierających dane o płatnościach w formacie umożliwiającym automatyczne wczytywanie poszczególnych operacji do wykorzystywanego przez Zamawiającego systemu księgowego oraz windykacji;
 - d) możliwość akceptacji dokonywanych przelewów na kilku stanowiskach w różnych lokalizacjach;
 - e) realizacja transferu środków pieniężnych w systemie ELIXIR w ciągu jednego dnia;
 - f) zapewnienia realizacji przelewów złożonych do godz. 14.00, w tym samym dniu;
 - g) dokonywanie przelewów krajowych i zagranicznych;
 - h) umożliwienie jednorazowego wysyłania grup przelewów np. ZUS, US;
 - i) realizacja przelewów płacowych zgodnie z dyspozycją Zamawiającego i jednostek organizacyjnych, z ograniczoną możliwością edycji i przeglądania, za wyjątkiem osób wskazanych przez Zamawiającego, oraz generowanie wyciągów bankowych wg potrzeb danej jednostki budżetowej (w ujęciu zbiorczym bądź szczegółowym);
 - j) system bankowości elektronicznej musi zapewnić w czasie bieżącym dostęp do informacji o stanie środków na rachunkach bankowych założonych przez Bank wszystkim jednostkom objętym specyfikacją;
 - k) system rozliczeń płatności masowych pozwalający na automatyczną rejestrację oraz uzgadnianie stanu należności;
 - l) system ma umożliwić dostęp do informacji o transakcjach odrzuconych lub o transakcjach czekających na podpis;
 - m) pobieranie wyciągów bankowych z systemu zaoferowanego przez Wykonawcę;
 - n) możliwość wyszukiwania przelewów wg kontrahenta, kwoty przelewu, treści przelewu;
 - o) Bank ponosi odpowiedzialność za transakcje nieautoryzowane, z tytułu wejścia do systemu osób nieuprawnionych, które nie powstały z przyczyn Zamawiającego;
- 21) zasady współpracy w zakresie przepływu informacji między Zamawiającym a Bankiem w trakcie świadczenia usług, bez dodatkowych opłat i prowizji, w tym:
- a) nieodpłatnego wydawania opinii bankowej o prowadzonych rachunkach bankowych oraz innych opinii odnośnie udzielania wsparcia w zdefiniowaniu struktury rachunków odpowiadającej potrzebom Zamawiającego i zaświadczeń - w zależności od potrzeb Zamawiającego i jego jednostek organizacyjnych, niezwłocznie nie później niż w terminie do 3 dni roboczych;
 - b) Bank zobowiązany jest wyznaczyć osobę lub osoby w Banku, których zadaniem będą bieżące kontakty operacyjne z Zamawiającym, w związku z udzielaniem porad i konsultacji;
 - c) Bank zobowiązany jest dostarczyć wszelkich niezbędnych informacji na temat operacji prowadzonych w ramach obsługi bankowej;
- 22) Zamawiający zastrzega, że:
- a) 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, o czym Zamawiający poinformuje Bank;
 - b) likwidacja, powołanie, utworzenie lub przekształcenie jednostki organizacyjnej nie stanowi naruszenia warunków umowy;
- 23) jedynymi kosztami ponoszonymi przez Zamawiającego mogą być oprocentowanie i prowizja kredytu w rachunku bieżącym oraz roczny ryczałt za obsługę bankową. Opłata ryczałtowa płatna

będzie z dołu bez uprzedniego wezwania, w ostatnim dniu roboczym każdego miesiąca kalendarzowego w okresie trwania umowy.

Dokumenty uzupełniające dot. sytuacji finansowej Miasta i Gminy Pleszew:

- Uchwała Nr LX/544/2022 Rady Miejskiej w Pleszewie z dnia 29 grudnia 2022 r. w sprawie uchwały budżetowej na 2023 rok wraz ze zmianami;
 - Uchwała Nr LX/543/2022 Rady Miejskiej w Pleszewie z dnia 28 grudnia 2022 r. w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta i Gminy Pleszew na lata 2023 -2035 wraz ze zmianami;
 - Sprawozdanie z wykonania budżetu Miasta i Gminy Pleszew za 2022 rok oraz informacja o stanie mienia komunalnego Miasta i Gminy Pleszew wg stanu na 31.12.2022 r.;
- dostępne są na stronie internetowej: <https://bip.pleszew.pl> (odpowiednio zakładki: Rada Miejska/Uchwały Rady Miejskiej, Burmistrz/Zarządzenia Burmistrza oraz Finanse i majątek komunalny).