

Załącznik Nr 1 do zapytania ofertowego

I. OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA

1. Przedmiotem zamówienia jest obsługa bankowa budżetu Gminy Poświętne oraz jej jednostek organizacyjnych w okresie od dnia zawarcia umowy przez okres 48 miesięcy nie wcześniej jednak niż od 01.02.2023 roku. Na dzień 17.01.2023 r. Zamawiający przewiduje objęcie przedmiotem zamówienia następujących jednostek organizacyjnych Gminy Poświętne:

- Urząd Gminy, ul. Krótka 1 (w tym Fundusz Świadczeń Socjalnych),
- Zespół Szkolno-Przedszkolny w Zabzańcu (w tym Fundusz Świadczeń Socjalnych),
- Zespół Szkolno-Przedszkolny w Poświętnem (w tym Fundusz Świadczeń Socjalnych),
- Zespół Szkolno-Przedszkolny w Międzyzlesiu (w tym Fundusz Świadczeń Socjalnych),
- Zespół Szkolno-Przedszkolny w Nowych Ręczajach (w tym Fundusz Świadczeń Socjalnych),
- Zespół Szkolno-Przedszkolny w Wólce Dąbrowickiej (w tym Fundusz Świadczeń Socjalnych),
- Szkoła Podstawowa w Turzu (w tym Fundusz Świadczeń Socjalnych),
- Gminny Żłobek w Poświętnem,
- Gminne Centrum Kultury w Woli Cygowskiej (w tym Fundusz Świadczeń Socjalnych),
- Gminna Biblioteka Publiczna w Cygowie (w tym Fundusz Świadczeń Socjalnych),
- Gminny Ośrodek Pomocy Społecznej w Poświętnem,
- Zakład Gospodarki Komunalnej w Poświętnem.

2. Pod nazwą Zamawiający w niniejszym zapytaniu ofertowym uważa się wszystkie ww. jednostki.

3. Zamawiający zastrzega, że liczba jednostek organizacyjnych Gminy, a także ich forma organizacyjna w okresie obowiązywania umowy może ulec zmianie. Nowe bądź przekształcone jednostki będą miały prawo zawrzeć umowę z bankiem na warunkach wynikających z niniejszego postępowania.

4. Wykonywanie usługi będzie polegać na kompleksowej obsłudze budżetu Gminy Poświętne oraz wskazanych jednostek organizacyjnych.

5. Szczegółowy opis zamówienia

Do podstawowych zasad Wykonawcy (zamiennie nazywanego Bankiem) będzie należało:

1) Otwieranie, likwidacja i kompleksowa obsługa rachunków bieżących oraz rachunków pomocniczych Zamawiającego, w złotych polskich.

Na początku trwania usługi Wykonawca na zlecenie Zamawiającego otworzy od 40 do ok. 50 rachunków bieżących i pomocniczych, oprocentowanych stawką WIBID 1M z uwzględnieniem stałej (jednakowej w całym okresie trwania usługi) marży banku określonej w złożonej ofercie. Dodatkowo w trakcie trwania obsługi bankowej Wykonawca na każdy pisemny wniosek

Zamawiającego otworzy nowy lub zlikwiduje wskazany rachunek bankowy bez dodatkowych opłat, wykraczających poza określone w złożonej ofercie.

2) Obsługa kasowa.

Obsługa kasowa obejmować będzie wypłaty i wpłaty gotówkowe bez dodatkowych opłat. Odległość od Urzędu Gminy nie powinna przekroczyć 15 kilometrów w linii prostej.

Wykonawca zobowiąże się do zapewnienia nieprzerwanego funkcjonowania punktu obsługi kasowej min. we wszystkie dni robocze minimum w godzinach 11.00-15.00 przez cały okres trwania zamówienia, a także ma zapewnić indywidualną (bezkolejkową) obsługę pracowników Zamawiającego. Dopuszcza się zmianę punktu obsługi kasowej po wcześniejszej akceptacji zamawiającego (nowy punkt obsługi kasowej musi spełniać powyższe wymagania). Każda jednostka, łącznie z Urzędem Gminy, może dokonywać wypłat gotówki w kasie banku. Przewiduje się, że jedna jednostka może dokonać około 10 wypłat w miesiącu. Wysokość wypłat waha się jednorazowo do ok. 2 tys.

3) Świadczenie usług bankowości elektronicznej.

Wykonawca udostępni system spełniający następujące wymogi:

- a) 24-godzinny dostęp do zamawianych usług za pomocą łącza internetowego,
- b) Możliwość importu plików z programu kadry i płace firmy (Vulcan),
- c) Możliwość wykonywania przelewów pojedynczych oraz masowych (w tym płacowych),
- d) Możliwość definiowania stałych odbiorców i szablonów przelewów,
- e) Dostęp do informacji o kwocie, dacie i godzinie zlecenia operacji,
- f) Potwierdzanie złożenia dyspozycji transakcji odbywać się będzie za pomocą kodów SMS lub kodów z tokena,
- g) Generowanie elektronicznych wyciągów bankowych w dowolnym zakresie czasowym z możliwością ich zapisywania i drukowania,

Wyciągi (dzienne) powinny być generowane automatycznie.

Możliwość pobrania wyciągu po zalogowaniu do systemu bankowego.

Wyciągi będą przesyłane protokołem https zgodnie z szyfrowaniem opisanym w kolejnych punktach.

Maksymalna długość prefiksu konta wirtualnego to 12 znaków.

W wyciągu musi się znaleźć między innymi standardowymi polami: data faktyczna wpłaty, tytuł wpłaty, adres oraz kwota przelewu z groszami, data księgowania.

Wszystkie wymienione powyżej pola muszą być oddzielone znakiem innym niż spacja.

Ponadto numery kont docelowych w wyciągu muszą być pełnymi numerami rachunków docelowych z uwzględnieniem poszczególnych kont wirtualnych.

- h) Przechowywanie historii wszystkich operacji w archiwum systemu,
- i) Zapewnienie zachowania lub przeniesienia dotychczasowej listy zdefiniowanych odbiorców (dane obejmujące nazwę odbiorcy, adres oraz numer konta) do systemu Wykonawcy,
- j) W przypadku awarii systemu lub braku łączności z winy Wykonawcy, bank bez dodatkowych opłat będzie przyjmował i realizował zlecenia w formie papierowej lub dyspozycję ustną,
- k) System winien spełniać wysokie standardy bezpieczeństwa zapewniające ochronę przed dostępem osób nieupoważnionych,
- l) System musi funkcjonować sprawnie i działać na przeglądarce internetowej Mozilla Firefox Chrome w najnowszej stabilnej wersji.
- m) Bezpłatną autoryzację za pośrednictwem kodem SMS lub kodów z tokena.
- n) Logowanie do systemu bankowego zabezpieczone loginem i hasłem, oraz kodem SMS lub kodem z tokena. Potwierdzanie wykonania operacji finansowych ma być zabezpieczone kodem SMS lub kodem z tokena.

System webowy obsługujący świadczone usługi nie może wymagać żadnego innego oprogramowania poza przeglądarką internetową Mozilla Firefox Chrome w najnowszej stabilnej wersji. Konieczność instalacji wszelkich rozszerzeń takich jak Java lub Flash jest absolutnie niedopuszczalna.

Komunikacja klienta z serwerem powinna odbywać się za pośrednictwem kanału szyfrowanego, co najmniej 256 bitowym kluczem prywatnym. Wszelka wymiana kluczy, w której biorą udział klucze publiczne powinna odbywać się z godnie z algorytmem RSA

W przypadku oferowania autoryzacji za pośrednictwem kodów SMS lub kodów z tokena nie może być żadnego limitu (np. po 20 kodach SMS na dzień naliczane będą dodatkowe opłaty).

Wykonawca musi umożliwić przelewy masowe poprzez zbiorczą autoryzację do 200 przelewów łącznie (np. jednym kodem SMS, lub jednym kodem z tokena).

o) Ponadto Wykonawca przeprowadzi w siedzibie Urzędu Gminy nieodpłatne szkolenie z obsługi systemu połączone z szkoleniem stanowiskowym i odpowiedziami na zadane pytania (zamawiający umożliwia szkolenia on-line wyłącznie, jako dodatkowe).

4) Wykonywanie przelewów, które będzie polegać na przyjęciu do realizacji transakcji zleconych zarówno w formie papierowej, ustnej jak i elektronicznej. Transakcje pomiędzy rachunkami w tym samym banku oraz transakcje SORBNET2 (wszystkie przelewy wysokokwotowe – powyżej 1 000 000 PLN mają być „z automatu” wykonywane poprzez SORBNET2) mają być realizowane w czasie rzeczywistym (przez czas rzeczywisty zamawiający rozumie czas dostępności systemu SORBNET2), przelewy zewnętrzne mają być realizowane pierwszą dostępną sesją systemu ELIXIR, przelewy zagraniczne najpóźniej następnego dnia po zleceniu;

5) Wykonawca umożliwi wprowadzanie przelewów z przyszłą datą do 12 miesięcy (np. najdłuższy okres: w miesiącu styczniu umożliwi wprowadzenie przelewu z datą realizacji w

miesiącu grudniu danego roku) jako oczekujące w systemie, z możliwością ich usunięcia przed wskazanym terminem realizacji;

- 6) Zarządzanie saldem, które będzie polegać na automatycznym lokowaniu środków ze wskazanych przez Zamawiającego rachunków, bez względu na ich wartość (lokaty overnight i/lub weekendowe). Lokata będzie ustanawiana automatycznie na koniec każdego dnia roboczego, nie wcześniej niż o godzinie 18.00. Środki z tytułu lokaty zostaną zwrócone następnego dnia roboczego nie później niż o godzinie 8.00. Oprocentowanie lokat overnight/weekendowych będzie wyznaczone w oparciu o stawkę WIBID ON z uwzględnieniem stałej (jednakowej w całym okresie trwania usługi) marży banku określonej w złożonej ofercie. Odsetki z tytułu zakończonej lokaty mają zostać codziennie rozliczone proporcjonalnie pomiędzy wskazane rachunki.

Automatycznym lokowaniem środków nie będą objęte środki w euro.

W przypadku zaoferowania przez Bank korzystniejszego oprocentowania rachunku niż lokaty typu „overnight”/weekendowych Zamawiający zgodzi się odstąpić od podpisywania umów o lokaty typu „overnight”/weekendowych i stosować tylko oprocentowania rachunków bieżących i pomocniczych.

- 7) Prowadzenie lokat tradycyjnych, których wartość oraz czas trwania będzie za każdym razem indywidualnie negocjowany przez Zamawiającego (zlecenia telefoniczne).
- 8) Zerowanie rachunków bankowych podstawowych i pomocniczych zgodnie z dyspozycjami Zamawiającego, polegające na przekazaniu z dniem 31 grudnia kwot pozostałych na wskazanych rachunkach na rachunek budżetu Gminy.
- 9) Bezpłatne wydawanie tokenów, druków czekowych, opinii i zaświadczeń na wniosek Zamawiającego.
- 10) Zamawiający informuje również, iż przewiduje założenie tylko jednego rachunku na depozyty, wadła, zabezpieczenia itp. dla każdej jednostki. Oprocentowanie tego rachunku musi być stałe.
- 11) Wyznaczenie osoby lub osób pełniących funkcję opiekuna bankowego Gminy Poświętne.
- 12) Założenie, obsługa i prowadzenie w systemie wirtualnych rachunków kontrahenckich rachunków bankowych z prefiksem nie dłuższym niż 12 znaków służących obsłudze płatności masowych z tytułu podatku od nieruchomości, rolnego, leśnego, łącznego zobowiązania pieniężnego od osób fizycznych oraz opłat za odpady komunalne oraz za wodę, pobieranych przez Gminę Poświętne.

Zapewnienie, aby system wirtualnych rachunków kontrahenckich umożliwiał identyfikację danych kontrahenta poprzez umieszczenie indywidualnych oznaczeń w numerze rachunku. Identyfikacja zawierać będzie numer identyfikacyjny wpłacającego (składający się, z co najmniej 6 cyfr), przypisany numerowi ewidencyjnemu nadanemu w systemie finansowo – księgowym Urzędu Gminy Poświętne.

6. Obecny program księgowy Urzędu Gminy Poświętne jest produkcji U.I. INFOSYSTEM oraz Vulcan.

7. Szacuje się, że rocznie wpłat będzie do 100 tys. (cztery razy w roku płatności z tytułu podatków razy 6 tys. podatników (współwłaściciele liczeni, jako jeden) + dwanaście razy w roku płatności z tytułu opłaty za odpady komunalne razy 6 tys. podatników = 60 tys. + cztery razy w roku płatności z tytułu wody razy 500 płatników = 2 tys.). Jednak liczba ta może ulec zmianie.

8. Wykonawca musi również zapewnić:

1) Możliwość wyeksportowania historii operacji finansowych do pliku mt940, csv, xls lub ods (oddzielny dla każdego rachunku).

2) Możliwość definiowania listy predefiniowanych kontrahentów (odbiorców przelewów). Każda operacja edycyjna powyższej listy powinna być zabezpieczona tak samo jak wykonanie przelewu, czyli poprzez potwierdzenie kodem SMS lub kodem z tokena.

3) Możliwość wyeksportowania listy predefiniowanych kontrahentów do pliku mt940, csv, xls lub ods.

9. W dniu opublikowania postępowania, Zamawiający nie może wykluczyć, że w czasie trwania umowy skorzysta z innych niż ww. usług finansowych. Wartość ich będzie ustalona na podstawie obowiązującej wówczas u wybranego wykonawcy tabeli opłat i prowizji banku (poza oprocentowaniem lokat długoterminowych, których wysokość będzie ustalana indywidualnie).

II. ISTOTNE POSTANOWIENIA UMOWY

1. Wszystkie opłaty, prowizje oraz stawki podane przez Wykonawcę w formularzu ofertowym zostaną przyjęte, jako obowiązujące przez cały czas trwania obsługi bankowej Gminy Poświętne i jej jednostek organizacyjnych.

2. Wykonawca z tytułu realizacji usług określonych w niniejszym załączniku nie będzie pobierał żadnych dodatkowych opłat i prowizji poza określonymi w formularzu ofertowym.

3. Wykonawca umożliwi wprowadzanie przelewów z wyprzedzeniem do 12 miesięcy (najdłuższy okres: w miesiącu styczniu umożliwi wprowadzenie przelewu z datą realizacji w miesiącu grudniu danego roku) jako oczekujące w systemie, z możliwością ich usunięcia przed wskazanym terminem realizacji.

4. Zamawiający zastrzega, że liczba jednostek organizacyjnych Gminy, a także ich forma organizacyjna w okresie obowiązywania umowy może ulec zmianie. Nowe bądź przekształcone jednostki będą miały prawo zawrzeć umowę z bankiem na warunkach wynikających z niniejszej umowy.

5. Zaproponowane przez Wykonawcę marże: marża środków zgromadzonych na rachunkach bieżących oraz marża lokat overnight będą stałe (jednakowe) i niezmiennie przez cały czas trwania umowy.

6. W razie rozbieżności pomiędzy regulaminem Wykonawcy, a treścią złożonej oferty i postanowieniami niniejszej umowy i związanej z nią specyfikacji, przyjmuje się, że obowiązują postanowienia umowy oraz zapytania ofertowego.

9. Do rozliczeń między stronami w trakcie trwania umowy należy przyjmować rzeczywistą liczbę dni w roku.

7. Zamawiający zastrzega sobie prawo do jednostronnego odstąpienia od umowy (niezwłocznie, jednak nie dłużej niż w terminie 1 miesiąca) w przypadku zobowiązania banku przez KNF, w okresie realizacji zamówienia, do wprowadzania programu naprawczego. Wówczas zamawiający niezwłocznie ureguluje wszystkie swoje zobowiązania wobec banku powstałe podczas realizacji przedmiotu zamówienia.

8. Zamawiający przewiduje zmiany w umowie zgodnie z powyższymi zapisami.

9. Zamawiający dopuszcza podpisanie kilku umów (np. na obsługę bankową gminy oraz oddzielnie dla każdej jednostki), zastrzega sobie jednak zapis w umowie o obsłudze bankowej informujący o tym, że wszystkie umowy zostaną zawarte przy kontrasygnacie Skarbnika.

10. Zamawiający dopuszcza możliwość zmian umowy, jednak nie mogą one obejmować warunków wynikających z niniejszego postępowania. Wszelkie zmiany w umowach będą następowały za obopólną zgodą.