

## OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA

1. Przedmiotem zamówienia jest:

„Kompleksowa obsługa bankowa budżetu Gminy Sulików oraz jej jednostek organizacyjnych”

Termin realizacji zamówienia: 01.11.2021 r. do 31.10.2024 r.

2. Obsługą bankową należy objąć Gminę Sulików i niżej wymienione jednostki organizacyjne:

- 1) Urząd Gminy Sulików,
- 2) Szkoła Podstawowa im. Jana Pawła II w Sulikowie,
- 3) Szkoła Podstawowa im. Orła Białego w Biernej,
- 4) Przedszkole Publiczne w Sulikowie,
- 5) Gminny Ośrodek Pomocy Społecznej w Sulikowie.

3. Przedmiot zamówienia obejmuje usługi w zakresie bankowej obsługi budżetu Gminy Sulików (zwanej dalej Zamawiającym) oraz jej jednostek organizacyjnych polegające na:

- 1) Otwarcie i prowadzenie rachunku bieżącego budżetu Gminy
- 2) Otwarcie i prowadzenie rachunków bieżących, pomocniczych i walutowych jednostek organizacyjnych Gminy.
- 3) Możliwość otwierania dodatkowych rachunków bieżących i pomocniczych w trakcie związania z zamówieniem, na warunkach zadeklarowanych w ofercie.
- 4) Prowadzenie rozliczeń bezgotówkowych w systemie tradycyjnym i elektronicznym.
- 5) Objęcie systemem bankowości elektronicznej obsługiwanych jednostek – instalacja, udostępnianie, aktualizacja w siedzibie Zamawiającego i jednostek organizacyjnych – bez opłat. System powinien spełniać wysokie standardy bezpieczeństwa zapewniając ochronę przed dostępem do osób nieupoważnionych.
- 6) Sporządzanie i udostępnianie dziennych wyciągów bankowych z potwierdzeniem stanu salda na każdy dzień roboczy w ramach systemu bankowości elektronicznej. System bankowości elektronicznej musi także umożliwiać wgląd do historii oraz wyciągów bankowych do rachunków zlikwidowanych.
- 7) Automatyczne lokowanie wolnych środków pozostających na koniec dnia (lokaty typu overnight) z zastrzeżeniem, nie lokowania środków na rachunkach wydzielonych do obsługi kart płatniczych.
- 8) Oprocentowanie środków zgromadzonych na rachunkach bankowych.
- 9) Lokowanie środków na innych lokatach krótkoterminowych i długoterminowych dostępnych w ofercie banku z możliwością negocjowania oprocentowania.
- 10) Utworzenie i prowadzenie punktu obsługi kasowej lub filii banku, zapewniającego pełną obsługę bankową w zakresie operacji gotówkowych i bezgotówkowych w miejscowości będącej siedzibą zamawiającego przez cały okres bankowej obsługi budżetu Gminy Sulików i jednostek organizacyjnych Gminy. W przypadku braku punktu kasowego lub filii banku w Sulikowie, wykonawca zadeklaruje jego otwarcie w formularzu ofertowym (w tym celu należy formularz ofertowy odpowiednio zmodyfikować). Wykonawca powinien otworzyć go w miejscowości Sulików nie później niż w terminie 1 miesiąca od daty podpisania umowy. Do momentu otwarcia punktu kasowego lub filii, wykonawca zagwarantuje codzienną obsługę budżetu Gminy Sulików na terenie miejscowości Sulików i zapewni możliwość prowadzenia wszystkich operacji bankowych bez ponoszenia dodatkowych kosztów ze strony zamawiającego. W przypadku niespełnienia tego warunku zamawiający zastrzega sobie możliwość odstąpienia od zawartej umowy. Przyjmowanie wpłat gotówkowych od osób trzecich na rachunki Zamawiającego bez pobierania prowizji.

- 11) Dokonywanie wypłat gotówkowych z rachunków Zamawiającego bez pobierania prowizji.
- 12) Realizowanie operacji walutowych związanych z dokonywaniem rozliczeń krajowych i zagranicznych. Koszty banku zagranicznego nie będą obciążały Zamawiającego
- 13) Udostępnienie usługi identyfikacji płatności masowych:
  - a) polega na identyfikacji i przetworzeniu jednostkowych płatności masowych kierowanych na rachunek bankowy Zamawiającego do postaci jednego pliku wynikowego o uzgodnionym formacie i zawartości; plik transakcyjny musi zawierać podmiotowo zidentyfikowane wszystkie płatności obejmujące: identyfikacje płatnika, rodzaj płatności, kwotę;
  - b) wpłaty masowe dokonywane będą na rachunek Zamawiającego za pośrednictwem indywidualnego, nierzeczywistego numeru rachunku; fragment numeru rachunku bankowego zawierający unikatową informację o płatniku oraz rodzaju płatności będzie ustalony wspólnie z Zamawiającym; należy zapewnić obsługę minimum 10.000 kont płatników oraz minimum 10 rodzajów płatności; rachunek Zamawiającego będzie automatycznie uznawany wpłatami masowymi;
  - c) usługa musi współpracować z systemem informatycznym Zamawiającego;
  - d) bank przyjmujący wpłaty masowe będzie akceptował generowane przez Urząd Gminy druki wypłat gotówkowych.
- 14) Możliwość transferu przelewów i list płać z programów księgowych do systemu bankowości elektronicznej.
- 15) Autowypłaty – usługa wypłat gotówkowych na rzecz osób nie posiadających rachunku bankowego:
  - a) lista wypłat ma być inicjowana i zatwierdzana za pośrednictwem bankowości internetowej, z możliwością ustawienia okresu ważności danej listy;
  - b) możliwość eksportu listy wypłat z posiadanych systemów informatycznych Zamawiającego;
  - c) Zleceniodawca musi posiadać stały dostęp do aktywnych list wypłat z możliwością wygenerowania raportu o statusach poszczególnych zleceń;
  - d) środki będą wypłacane po zweryfikowaniu tożsamości odbiorcy w dowolnym oddziale banku.
- 16) Wydanie do 3 kart płatniczych do wskazanego rachunku pomocniczego Urzędu Gminy oraz jednostek podległych bez pobierania prowizji za wydanie oraz użytkowanie karty, z możliwością wydzielenia subkonta do obsługi karty zasilanego miesięcznie środkami do wysokości przyznanego limitu (bez dodatkowych opłat).

Ilość kart, dzienne limity transakcji oraz rachunki pomocnicze, do których należy wydzielić subkonta zostaną określone po zawarciu umowy.
- 17) Bank zawrze kompleksową umowę na prowadzenie obsługi bankowej wszystkich jednostek objętych zamówieniem na warunkach zaoferowanych w niniejszym przetargu.
- 18) Udzielanie Zamawiającemu (na wniosek) w każdym roku odnawialnego kredytu w rachunku bieżącym na pokrycie występującego w trakcie roku przejściowego deficytu budżetowego, do wysokości określonej corocznie w uchwale budżetowej przez Radę Gminy Sulików bez pobierania prowizji i opłat. Oprocentowanie kredytu powinno być oparte na stawce WIBOR 1M. Uruchomienie tego kredytu powinno następować bez prowizji i opłat. Kredyt w rachunku bieżącym powinien zostać postawiony do wykorzystania przez Zamawiającego w następnym dniu po dniu podpisania umowy kredytowej.

Splata kredytu będzie następowała automatycznie z wpływów na rachunek bieżący, z zachowaniem zasady, że na dzień 31 grudnia każdego roku kredyt nie występuje, tzn. jest spłacony w całości.

Naliczanie i pobieranie odsetek od wykorzystanego kredytu w rachunku bieżącym powinno następować co miesiąc, w ostatnim dniu każdego miesiąca. Wysokość oprocentowania wyznaczona będzie co miesiąc jako suma stawki WIBOR 1M z ostatniego dnia roboczego miesiąca poprzedzającego miesiąc naliczenia odsetek i

marży określonej w ofercie Banku. Do naliczania odsetek przyjmuje się, że rok liczy 365 dni.

Jedynym dopuszczalnym przez Zamawiającego zabezpieczeniem kredytu będzie weksel „In blanco”.

- 19) „Zerowanie” rachunków bieżących i pomocniczych jednostek budżetowych Gminy zgodnie z dyspozycjami Urzędu Gminy jako jednostki samorządu terytorialnego oraz dyspozycjami kierowników jednostek budżetowych polegające na przekazaniu z dniem 31 grudnia każdego roku kwot pozostałych na ww. rachunkach (np. odsetki bankowe) na rachunek bieżący Urzędu Gminy jako jednostki samorządu terytorialnego bez opłat i prowizji.
- 20) Przekazywanie na rachunek bieżący Urzędu Gminy jako jednostki samorządu terytorialnego odsetek skapitalizowanych w ostatnim dniu każdego miesiąca na wskazanych rachunkach bieżących i pomocniczych jednostek budżetowych Gminy zgodnie z dyspozycjami Urzędu Gminy jako jednostki samorządu terytorialnego oraz dyspozycjami kierowników jednostek budżetowych – bez opłat i prowizji.
- 21) Wydanie opinii i zaświadczeń o prowadzonych rachunkach, zmiany pełnomocnictw (karty wzorów podpisów), wydanie i ewentualne odblokowanie narzędzi autoryzacyjnych, bez pobierania prowizji i opłat.
- 22) Z tytułu wykonywania, doraźne zlecenie Zamawiającego, innych czynności poza wymienionych w przedmiocie zamówienia Bank będzie pobierał opłaty i prowizje zgodnie z obowiązującą w Banku tabelą opłat i prowizji.

#### 4. Inne informacje dla Wykonawcy

Informacje dotyczące sytuacji finansowej Zamawiającego:

- 1) Zamawiający oświadcza, że nie posiada zadłużenia wymagalnego wobec ZUS, Urzędów Skarbowych, z tytułu kredytów i pożyczek,
- 2) Zamawiający oświadcza, że terminowo obsługuje zaciągnięte kredyty i wywiązuje się z warunków umów kredytowych,
- 3) informacje dotyczące projektów unijnych oraz przedsięwzięć inwestycyjnych w ramach roku budżetowego oraz lat poprzednich znajdują się na stronie BIP Gminy Sulików,
- 4) w ciągu ostatnich 18 miesięcy nie były prowadzone wobec Zamawiającego za pośrednictwem komornika sądowego postępowania egzekucyjne wszczynane na wnioski banków,
- 5) w ciągu ostatnich 4 lat nie została podjęta uchwała o nieudzieleniu absolutorium organowi wykonawczemu reprezentującego jednostkę Zamawiającego – Wójtowi Gminy Sulików,
- 6) informacje dotyczące sytuacji finansowej Gminy Sulików, znajdują się na stronie BIP Gminy Sulików, tj.:
  - Uchwała budżetowa Gminy Sulików na rok 2021 Nr XXIV/172/20 Rady Gminy Sulików z dnia 30 grudnia 2020 roku
  - Uchwała Nr XXIV/171/20 Rady Gminy Sulików z dnia 30 grudnia 2020 r. w sprawie przyjęcia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Sulików na lata 2021-2029,
  - Opinie Regionalnej Izby Obrachunkowej - zamieszczone na stronie BIP Gminy Sulików,
  - Sprawozdania roczne z wykonania budżetu Gminy Sulików – zamieszczone na stronie BIP Gminy Sulików,
  - aktualna Uchwała w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Sulików – zamieszczona na stronie BIP Gminy Sulików.
  - Sprawozdania Rb za 2018, 2019, 2020 i pierwszy kwartał 2021 roku – zostaną udostępnione na wniosek Oferenta / Wykonawcy