

I. OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA

1. Przedmiotem zamówienia jest usługa polegająca na kompleksowej obsłudze bankowej budżetu Gminy Kikół, w tym jednostek organizacyjnych podległych Gminie Kikół w okresie od 01.03.2021 r. do 28.02.2022 r.
Niniejszymi warunkami zamówienia objęte zostaną:
 - a) Szkoła Podstawowa w Kikole
 - b) Szkoła Podstawowa w Woli
 - c) Szkoła Podstawowa w Cieluchowie
 - d) Przedszkole Publiczne w Kikole
 - e) Ośrodek Kultury Gminy Kikół
 - f) Gminny Ośrodek Pomocy Społecznej w Kikole
 - g) Środowiskowy Dom Samopomocy „Koniczynka” w Suminie
 - h) Gminna Biblioteka Publiczna w Kikole.
2. Zakres zamówienia obejmuje:
 - 1) otwieranie, prowadzenie i zamykanie rachunków bieżących, tj. podstawowych dla budżetu Gminy Kikół i jednostek organizacyjnych Gminy oraz pomocniczych, w tym: depozytowego, Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych,
 - 2) otwieranie, prowadzenie i zamykanie rachunków do obsługi pozyskanych środków zewnętrznych, w tym funduszy unijnych,
 - 3) otwieranie, prowadzenie i zamykanie dodatkowych rachunków bieżących i pomocniczych w trakcie wykonywania obsługi bankowej budżetu Gminy Kikół w zależności od potrzeb,
 - 4) operacje finansowe wykonywane na rzecz Gminy Kikół i jej jednostek organizacyjnych będą wykonywane z zachowaniem jednakowych procedur,
 - 5) realizację przelewów w formie elektronicznej na rachunki prowadzone w innych bankach oraz w banku prowadzącym obsługę rachunku. Realizacja przelewów przez bank (obciążenie konta Zamawiającego) dokonywana będzie w dniu złożenia przez Zamawiającego dyspozycji przelewu,
 - 6) realizację przelewów w formie papierowej na rachunki prowadzone w innych bankach oraz w banku prowadzącym obsługę rachunku Zamawiającego,
 - 7) obsługę wpłat i wypłat gotówkowych własnych i obcych w placówkach Banku (oddział, filia, punkt kasowy) przy założeniu, że od płatności wnoszonych na rzecz Gminy i jednostek organizacyjnych przez osoby fizyczne i prawne i od dokonywanych wypłat nie pobierane będą żadne prowizje i opłaty,
 - 8) obsługę kasową, a w szczególności wypłaty gotówki na podstawie list wypłat dostarczonych przez Zamawiającego i jednostki organizacyjne,
 - 9) wykonywanie bezpłatnych czynności związanych z obsługą płatności masowych - system wirtualnych rachunków kontrahenckich, stanowiących identyfikatory płatności. Czynności, o których mowa polegają na przyjmowaniu, przetwarzaniu, identyfikacji oraz konsolidacji płatności masowych wpływających na rachunki wirtualne i ich księgowaniu na rachunku rozliczeniowym Zamawiającego. Rachunki wirtualne dotyczą przyjmowania opłat z tytułu gospodarki odpadami komunalnymi,
 - 10) obsługę operacji zagranicznych,
 - 11) udostępnienie wszystkim jednostkom systemu elektronicznej bankowości wraz z oprogramowaniem, instalacją, serwisem i przeszkoleniem pracowników,
 - 12) wydawanie na wniosek Zamawiającego opinii o wywiązywaniu się Zamawiającego z obowiązków wobec Banku, zaświadczeń o prowadzeniu rachunku bankowego oraz innych zaświadczeń związanych z prowadzoną obsługą bankową, sporządzanie odpisów dokumentów,

- 13) usługę „wyzerowania” wskazanych rachunków jednostek organizacyjnych Gminy, polegającą na przekazaniu z dniem 31 grudnia każdego roku kwot pozostałych na tych rachunkach (np. niewykorzystane środki, naliczone odsetki bankowe) na wskazany przez Zamawiającego rachunek bankowy,
- 14) prowadzenie obsługi kasowej w oddziale, filii banku, punkcie kasowym zapewniającej pełną obsługę bankową w zakresie operacji gotówkowych i bezgotówkowych w miejscowości będącej siedzibą Zamawiającego przez cały okres bankowej obsługi budżetu Gminy Kikół i jednostek organizacyjnych Gminy,
- 15) generowanie i przekazywanie na wskazane przez Zamawiającego adresy poczty elektronicznej wyciągów bankowych jako zestawienia operacji przeprowadzanych na poszczególnych rachunkach bankowych. Wykonawca zobowiązany jest dostarczyć Zamawiającemu oraz jednostkom organizacyjnym objętym zamówieniem wyciągi bankowe wygenerowane w formie pliku elektronicznego oraz pliku elektronicznego do wydruku w formacie PDF najpóźniej do godziny 6.00 następnego dnia roboczego. Wyciągi bankowe przekazywane w formie pliku elektronicznego muszą spełniać wszelkie cechy dowodu księgowego oraz zawierać klauzulę, że w związku z art. 7 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. Prawo bankowe (t.j. Dz. U. z 2019 r. poz.2357 z późn. zm.) dokument jest wydrukiem i nie wymaga dodatkowego podpisu oraz stempla bankowego. W przypadku wystąpienia zdarzenia losowego skutkującego brakiem możliwości przekazania wyciągów w formie elektronicznej, Wykonawca zobowiązany jest przekazać wyciągi w formie papierowej. Wyciągi w formie elektronicznej Wykonawca przekaże Zamawiającemu niezwłocznie po usunięciu skutków zdarzenia,

16) dyspozycje otrzymane przez bank:

- a) w godzinach od 8.00 do 14.00 w danym dniu operacyjnym będą realizowane przez bank w tym samym dniu,
- b) po godz. 14.00 będą realizowane przez bank w następnym dniu operacyjnym,
- c) w ostatnim dniu roku bank zapewni posiadaczowi rachunku możliwość dokonywania operacji bankowych do godz. 11.30.

Bank realizuje dyspozycje, o których mowa w pkt a) w pierwszej kolejności przed innymi płatnościami, z wyjątkiem płatności, które są realizowane w ciężar rachunku bez dyspozycji posiadacza rachunku, tj. w przypadku:

- a) zajęcia rachunku w związku z postępowaniem egzekucyjnym,
- b) potrącenia wierzytelności banku, których termin płatności jeszcze nie nadszedł, jeżeli posiadacz rachunku będący dłużnikiem został postawiony w stan likwidacji we wszystkich tych przypadkach, gdy bankowi służy prawo ściągania swych wierzytelności przed nadejściem terminu płatności,
- c) potrącenie zadłużenia wymagalnego wobec banku, należnych bankowi odsetek, prowizji i opłat – wynikających z umowy bądź przepisów bankowych,
- d) czeków otrzymanych w drodze rachunków międzybankowych i między oddziałowych,
- e) zmniejszenie stanu środków pieniężnych na rachunku, spowodowanego sprostowaniem błędu powstałego w wyniku nieprawidłowej zaksięgowanej operacji.

W przypadku zmiany systemu rozliczeń międzybankowych, strony ustalą nowe godziny księgowania środków.

3. Dodatkowe wymagania Zamawiającego:

- 1) Wykonawca musi dysponować oddziałem, filią lub punktem kasowym zlokalizowanym w Kikole lub utworzyć oddział, filię, punkt kasowy w miejscowości będącej siedzibą Zamawiającego z możliwością obsługi kasowej, w tym realizowania wypłat gotówkowych na zlecenia Zamawiającego lub jednostek organizacyjnych, nie później niż z dniem 01.03.2021 roku,

- 2) otwieranie dodatkowych rachunków bankowych będzie następowało w terminie nie dłuższym niż do 2 dni roboczych od dnia złożenia przez Zamawiającego pisemnego wniosku o otwarcie rachunku bankowego, złożonego bezpośrednio w banku lub przesłanego pocztą elektroniczną,
- 3) Zamawiający zastrzega sobie swobodę lokowania wolnych środków w innych bankach, zgodnie z art. 264 ust. 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (t.j. Dz. U. z 2019 r. poz.869 z późn. zm.),
- 4) Zamawiający wymaga, aby stanowiska do bankowości elektronicznej funkcjonowały we wszystkich jednostkach z dniem obowiązywania umowy,
- 5) Bank zobowiązany będzie do wypłat czekowych awista do kwoty 20.000,00 PLN, powyżej tej kwoty z jednodniowym wyprzedzeniem,
- 6) realizacja przelewów (na konto w banku obsługującym lub konto do innego banku) dokonywanych z rachunków Gminy i jednostek organizacyjnych,
- 7) „zerowanie” rachunków bieżących i pomocniczych, zgodnie z dyspozycją kierowników jednostek, polegające na przekazaniu z dniem 31 grudnia każdego roku kwot pozostałych na w/w rachunkach na wskazany rachunek Gminy Kikół,
- 8) wydawanie blankietów czekowych
- 9) usługa bankowości elektronicznej, zapewniająca co najmniej:
 - a) dokonywanie operacji przelewów,
 - b) dostęp do informacji o stanie i historii m.in. sald rachunków, obrotów oraz operacji przeprowadzanych na własnych rachunkach bankowych,
 - c) drukowanie wyciągów bankowych,
- 10) wdrożenie systemu elektronicznej obsługi rachunków bankowych (instalacja, szkolenie pracowników, wydawanie kart, czytników i innych elementów niezbędnych do uruchomienie bankowości elektronicznej) dla dowolnej ilości stanowisk, jednolitego dla rachunków bankowych wszystkich jednostek organizacyjnych gminy oraz przeprowadzanie niezbędnych aktualizacji systemu bankowości elektronicznej w okresie trwania umowy,
 - a) dokonywanie operacji przelewów,
 - b) dostęp do informacji o stanie i historii m.in. sald rachunków, obrotów oraz operacji przeprowadzanych na własnych rachunkach bankowych,
- 11) świadczenie serwisu oprogramowania, świadczenie usług bankowości elektronicznej łącznie z płatnościami masowymi – wirtualne konta,
- 12) udzielanie osobom upoważnionym przez posiadacza rachunku informacji telefonicznych o stanie salda na rachunkach i wszelkich operacji przeprowadzanych danego dnia bez prowizji i opłat,
- 13) możliwość lokowania codziennego salda środków pieniężnych pozostających na koniec dnia na rachunkach bankowych gminy oraz jednostek organizacyjnych (powyżej 50.000 zł) na lokaty typu „overnight” lub lokaty weekendowe bez prowizji i opłat,
- 14) oprocentowanie środków bieżących na rachunkach objętych kompleksową obsługą bankową budżetu gminy i jednostek organizacyjnych co miesiąc w oparciu o WIBOR 1M korygowany wskaźnikiem banku;
- 15) wydawanie historii prowadzenia rachunków, zaświadczeń i opinii bankowych bez prowizji i opłat;
- 16) w ramach usługi bankowości elektronicznej Wykonawca zapewni obsługę w zakresie:
 - a) realizowania operacji bankowych we wszystkich trybach (zwykłym, pilnym, ekspresowym) oraz systemach (ELIXIR i innych) z wszystkich rachunków w ramach dostępnych środków w tym kredytowych,
 - b) dokonywania przelewów krajowych w dniu ich złożenia, –w przypadku technicznego braku możliwości dokonania płatności za pośrednictwem bankowości elektronicznej, bank zobowiązuje się przyjąć i zrealizować przelewy

- w postaci papierowej z zapewnieniem, że realizacja złożonych przelewów nastąpi w dniu ich złożenia, bez dodatkowych opłat,
- c) szybkiego dostępu do aktualnych informacji o stanie środków na rachunkach bankowych i przeprowadzonych transakcjach,
 - d) informowania użytkowników o wszystkich istotnych sprawach związanych z systemem (np. awarie, aktualizacje, przelewy odrzucone przez bank itp.),
 - e) całodobowej ochrony systemu przed atakami cyberprzestępców,
 - f) przeprowadzenia szkoleń udoskonalających z systemu bankowości elektronicznej, w szczególności w przypadku znacznych zmian w funkcjonowaniu systemu,
 - g) spełnienia wymogów związanych z bezpieczeństwem pracy w zainstalowanym systemie bankowości elektronicznej. W przypadku dopuszczenia przez system do zrealizowania transakcji nieautoryzowanych z winy Wykonawcy, na Wykonawcy ciąży obowiązek pokrycia strat z tytułu dopuszczenia przez system do zrealizowania transakcji nieautoryzowanych,
 - h) w przypadku planowania jakiegokolwiek zmiany systemu lub formatu wymiany danych niezbędnej dla prawidłowego funkcjonowania Banku, Wykonawca musi zawiadomić Zamawiającego o takiej zmianie z odpowiednim wyprzedzeniem, pozwalającym na terminową modyfikację systemu informatycznego Zamawiającego,
 - i) system elektronicznej obsługi rachunków bankowych musi spełniać wymogi bezpieczeństwa teleinformatycznego oraz powszechnie obowiązujących przepisów prawa w zakresie ochrony danych osobowych, w tym w szczególności Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (ogólne rozporządzenie o ochronie danych).
- 18) w trakcie realizacji zamówienia liczba rachunków, innych czynności bankowych, usług i produktów będzie zależała od określonych potrzeb Zamawiającego,
- 19) umowy na obsługę bankową będą sporządzane i zawierane odrębnie z każdą jednostką organizacyjną po rozstrzygnięciu zapytania, bez jakichkolwiek dodatkowych kosztów,
- 20) umowa na realizację przedmiotu zamówienia zawarta zostanie według wzoru przygotowanego przez Wykonawcę. Umowa ta będzie uwzględniać zapisy istotnych postanowień zawartych w zamówieniu,
- 21) z poszczególnymi jednostkami organizacyjnymi Gminy, wymienionymi w zamówieniu zostaną zawarte odrębne umowy obsługi bankowej na warunkach będących przedmiotem zamówienia z wyłączeniem (zgodnie z formularzem ofertowym):
- ceny bieżącej obsługi bankowej obejmującej zryczałtowany miesięczny koszt,
 - oprocentowania kredytu w rachunku bieżącym,
- 22) wszystkie elementy składające się na cenę i cena ogółem zostaną uwzględnione w umowie zawartej z Gminą Kikół w zakresie obsługi bankowej realizowanej w jednostce Urząd Gminy Kikół,
- 23) w przypadku przekształcenia, łączenia lub tworzenia nowych jednostek organizacyjnych Gminy będą one obsługiwane przez Bank na warunkach określonych w zawartej umowie,
- 24) w przypadku przekształceń po stronie Banku, jego następcy prawni zobowiązani są wykonywać usługę bankową Gminy na niezmiennych zasadach,
- 25) po zakończeniu trwania okresu umowy wskazane przez Zamawiającego rachunki bankowe będą funkcjonowały przez okres 3 miesięcy wraz z systemem bankowości elektronicznej. Salda na rachunkach będą podlegały codziennie automatycznemu

- przelaniu na rachunek wskazany przez Zamawiającego. Za usługę w tym okresie Bank nie będzie pobierał żadnych opłat. Po upływie tego okresu Bank zobowiązany jest do zamknięcia wszystkich rachunków bankowych,
- 26) opłaty za bieżącą obsługę bankową budżetu Gminy Kikół i jej jednostek organizacyjnych będą pobierane przez Wykonawcę w formie ryczału miesięcznego w wysokości określonej w złożonej ofercie,
- 27) Zamawiający nie dopuszcza możliwości pobierania żadnych opłat i prowizji bankowych:
- a) od dokonywanych wpłat gotówkowych od wpłacającego (Zamawiającego, jednostek organizacyjnych i klientów), który będzie dokonywał płatności tylko na rachunek/i bankowy/e Zamawiającego i wszystkich jednostek organizacyjnych objętych zamówieniem we wszystkich punktach kasowych Banku - Wykonawcy umowy,
 - b) od dokonywanych przez Zamawiającego, jednostki organizacyjne i klientów wypłat gotówkowych z rachunków Zamawiającego i wszystkich jednostek organizacyjnych objętych zamówieniem we wszystkich punktach kasowych Wykonawcy.
- 29) Zamawiający nie dopuszcza pobierania opłat za zmiany kart wzorów podpisów,
- 30) Udzielenie kredytu krótkoterminowego w rachunku bieżącym budżetu gminy na następujących warunkach:
- a) kredyt krótkoterminowy będzie miał charakter odnawialny w każdym roku budżetowym. Uruchomienie kredytu nastąpi po przekazaniu Wykonawcy stosownej uchwały Rady Gminy Kikół na dany rok budżetowy,
 - b) wysokość kredytu będzie wynikać z określonego przez Radę Gminy Kikół w uchwale budżetowej upoważnienia do zaciągania kredytu na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu Gminy Kikół,
 - c) każdy wpływ na rachunek bieżący będzie powodował automatyczne zmniejszenie salda rachunku,
 - d) kredyt zostanie udzielony bez opłat i prowizji, a jego jedynym kosztem dla Zamawiającego będą odsetki od rzeczywiście wykorzystanej kwoty kredytu,
 - e) kredyt będzie spłacony nie później niż ostatniego dnia roboczego danego roku,
 - f) oprocentowanie kredytu krótkoterminowego będzie się opierało o stawkę WIBOR 1M oraz stałą marżę Wykonawcy w całym okresie obowiązywania umowy. Naliczanie odsetek następować będzie w oparciu o stawkę z ostatniego dnia roboczego notowania WIBOR 1M z miesiąca poprzedzającego kolejny okres (miesiąc) odsetkowy. Każdorazowo ustalona stopa procentowa będzie obowiązywała od pierwszego dnia miesiąca rozpoczynającego kolejny okres odsetkowy,
 - g) zabezpieczenie kredytu w rachunku bieżącym budżetu Gminy Waganiec stanowić będzie weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową. Na deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika Gminy,
 - h) naliczanie i pobieranie odsetek od wykorzystanego kredytu w rachunku bieżącym powinno następować co miesiąc w ostatnim dniu roboczym każdego miesiąca. Spłata odsetek za grudzień nastąpi do 31 grudnia każdego roku budżetowego.
- 31) Dodatkowe informacje Zamawiającego

Lp.	Podmioty objęte obsługą bankową	Średnia miesięczna ilość przelewów	Ilość rachunków bankowych jednostki na dzień 31.12.2020 r.
1	Gmina Kikół	1 400	42
a)	Szkoła Podstawowa w Kikole		
b)	Szkoła Podstawowa w Woli		
c)	Szkoła Podstawowa w Cieluchowie		
d)	Przedszkole Publiczne w Kikole		
e)	Ośrodek Kultury Gminy Kikół		
f)	Środowiskowy Dom Samopomocy „Koniczynka” w Suminie		
g)	Gminna Biblioteka Publiczna w Kikole		
9	Gminny Ośrodek Pomocy Społecznej w Kikole	1 800	6
	Ogółem:	3 200	48

Podane ilości są szacunkowe i mogą ulec zmianie w trakcie realizacji umowy.

- 32) Każda z powyższych jednostek indywidualnie podpisze umowę prowadzenia rachunków bankowych na zasadach wynikających z niniejszego postępowania. W przypadku łączenia, przekształcenia jednostek organizacyjnych Zamawiającego lub powoływania nowych jednostek organizacyjnych, Wykonawca zobowiązany jest do realizacji przedmiotowej usługi na warunkach zadeklarowanych w ofercie.
- 33) Wykonawca w ramach złożonej oferty jest zobowiązany do zapewnienia kompleksowej obsługi elektronicznej w standardzie zapewniającym pełne bezpieczeństwo, zgodnie z przepisami prawa w zakresie bankowej obsługi finansowej.
- 34) Wdrożenie systemu elektronicznej obsługi rachunków bankowych (instalacja, szkolenie pracowników, wydawanie kart, czytników i innych elementów niezbędnych do uruchomienia bankowości elektronicznej) i dokonanie innych czynności niezbędnych do zapewnienia prawidłowej obsługi bankowej Gminy i jednostek organizacyjnych nastąpi do dnia 01 marca 2021 roku.