



## Opis przedmiotu zamówienia

1. Przedmiotem zamówienia jest obsługa bankowa budżetu Gminy Jeziorany i gminnych jednostek organizacyjnych w zakresie rachunku bieżącego i rachunków pomocniczych obejmująca Gminę Jeziorany (Urząd Miejski, działający na rzecz Gminy Jeziorany) i jednostek podległych oraz udzielenie kredytu w polskich złotych w rachunku bieżącym Urzędu Miejskiego Jeziorany prowadzonym dla Gminy Jeziorany, jak również rachunku do wpłat z tytułu opłat eksploatacyjnych i czynszowych od najemców obiektów komunalnych zarządzanych przez Zakład Wodociągów i Kanalizacji spółka z o.o.
2. Wykaz jednostek podległych :
  - 1) Urząd Miejski w Jezioranach
  - 2) Zespół Szkół w Jezioranach
  - 3) Zespół Szkół Ponadpodstawowych w Jezioranach
  - 4) Centrum Usług Wspólnych w Jezioranach
  - 5) Miejski Ośrodek Kultury w Jezioranach
  - 6) Miejska Biblioteka Publiczna w Jezioranach
  - 7) Miejski Ośrodek Pomocy Społecznej w Jezioranach
  - 8) Ośrodek Sportu i Rekreacji w Jezioranach
3. Zamawiający zastrzega sobie prawo do zmiany liczby jednostek (w tym zmian dotyczących ich działalności) na skutek ewentualnych zmian organizacyjnych oraz do zmiany ilości rachunków pomocniczych. W przypadku powołania nowych jednostek organizacyjnych lub utworzenia nowych rachunków ich obsługa bankowa będzie prowadzona na warunkach zgodnych z niniejszą SIWZ i zawartą umową.
4. Otwieranie i prowadzenie nowych rachunków bankowych.
5. Realizowanie rozliczeń i płatności elektronicznie oraz papierowo w obrocie krajowym.
6. Realizacja wpłat i wypłat gotówkowych w polskich złotych.
7. Awizowanie wypłat gotówki musi nastąpić najpóźniej do godziny 10:00 dnia poprzedzającego wypłatę.
8. Zamawiający określa następujące jednorazowe wypłaty gotówki (bez awizowania wypłaty gotówki):
  - 1) Urząd Miejski w Jezioranach – 10 000 zł;
  - 2) Zespół Szkół w Jezioranach – 10 000 zł;
  - 3) Zespół Szkół Ponadpodstawowych w Jezioranach – 10 000 zł;
  - 4) Centrum Usług Wspólnych w Jezioranach – 10 000 zł;
  - 5) Miejski Ośrodek Kultury w Jezioranach – 10 000 zł;
  - 6) Miejska Biblioteka Publiczna w Jezioranach – 10 000 zł;
  - 7) Miejski Ośrodek Pomocy Społecznej w Jezioranach – 20 000 zł;
  - 8) Ośrodek Sportu i Rekreacji w Jezioranach – 10 000 zł;



9. Sporządzanie i wydawanie zaświadczeń, opinii bankowych oraz informacji i potwierdzeń;
10. Elektroniczną obsługę rachunków typu „CIB”, umożliwiającą w szczególności:
  - a) jednoczesną pracę co najmniej 2 pracowników, w tym pracowników Urzędu Gminy Jeziorany i jednostek wymienionych w ust. 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 Jeziorany,
  - g) łączenie dowolnej liczby pojedynczych przelewów bankowych w grupy/pakiety pozwalające na złożenie na nich podpisu/akceptacji przez osoby upoważnione. Grupowanie winno być wykonane przez osoby wprowadzające dane do systemu bankowego, pakiety przelewów winny być przygotowane do podpisu przez osoby upoważnione.
  - h) Usuwanie i modyfikację przelewów i pakietów przelewów przed wysłaniem ich do banku,
  - i) autoryzację sporządzanych przelewów przez minimum dwie osoby,
  - j) Dostęp do historii operacji wykonanych przelewów bankowych przez okres trwania umowy oraz minimum rok po zakończeniu 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) System bankowy musi zapewnić Zamawiającemu i jednostkom budżetowym możliwość drukowania wyciągów bankowych dla rachunków dostępnych w systemie (w tym rachunków VAT) z możliwością zapisu danych w formacie PDF oraz drukowanie pojedynczych potwierdzeń transakcji uznaniowych i obciążeniowych zarejestrowanych na rachunkach bankowych dostępnych w systemie bankowości elektronicznej, wraz z możliwością zapisu danych w formacie PDF. Każdy wyciąg bankowy musi zawierać numer i pełną nazwę rachunku bankowego
  - n) 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,
  - 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,

11. W ramach przedmiotu zamówienia Wykonawca:



- 1) Zapewnia świadczenie usług bankowości elektronicznej poprzez udostępnienie Zamawiającemu systemu bankowości elektronicznej, umożliwiającego dokonywanie wszystkich operacji bankowych zgodnie z wymogami opisu przedmiotu zamówienia.
- 2) Zapewnia instalację oprogramowania i świadczenie usług bankowości elektronicznej dla wszystkich jednostek budżetowych Gminy Jeziorany. W przypadku powołania nowych jednostek organizacyjnych w okresie objętym zamówieniem, ich obsługa bankowa będzie prowadzona na warunkach zgodnie z SIWZ oraz umową.
- 3) Dostarczy i zainstaluje we współpracy z Zamawiającym odpowiednią ilość urządzeń, takich jak np. tokeny, karty, czytniki kart, czy inne urządzenia potrzebne dla bezpiecznej pracy Systemu przy korzystaniu z usług bankowości elektronicznej, w terminie do 5 dni roboczych od dnia złożenia wniosku.
- 4) Zapewnia przeprowadzenie kompleksowego przeszkolenia (w siedzibie Zamawiającego i siedzibach jednostek budżetowych Gminy Jeziorany) dla osób wskazanych przez Zamawiającego, w zakresie obsługi systemu bankowości elektronicznej.
- 5) Wyznaczy min 1 opiekuna świadczącego bieżące doradztwo i pomoc techniczną (co najmniej w godzinach 8:00 – 15:00), przy czym infolinia może być jednym z dodatkowych sposobów komunikacji z bankiem.
- 6) Będzie informował użytkowników o wszelkich istotnych sprawach związanych z systemem (np. awarii, aktualizacjach, przelewach odrzuconych). W przypadku awarii systemu wymagane jest bezzwłoczne – tego samego dnia roboczego - podjęcie działań w celu jej usunięcia.
- 7) Zapewnia Zamawiającemu i jednostkom budżetowym pracę w systemie elektronicznej obsługi rachunków bankowych, jednolitym dla rachunków bankowych wszystkich jednostek budżetowych Gminy Jeziorany (bez opłat i prowizji).
- 8) Pokryje straty Zamawiającego i jednostek budżetowych z tytułu dopuszczenia przez system do zrealizowania transakcji nieautoryzowanych (np. przez nieuprawnionego użytkownika).
- 9) Umożliwi zakładanie dowolnej liczby użytkowników systemu bankowości elektronicznej oraz modyfikowanie zakresu ich uprawnień w następujących terminach:
  - 5 dni roboczych – w przypadku złożenia wniosku w systemie bankowości elektronicznej / drogą e-mail,
  - 7 dni roboczych – w przypadku złożenia wniosku w formie papierowej.
11. Lokowanie środków na negocjowanych lokatach terminowych.
12. 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. 2020poz. 1896).
13. Bank udzieli Gminie Jeziorany corocznie kredytu obrachunkowego (do kwoty 1,5 mln ), w rachunku bieżącym w terminie 2 dni roboczych od złożenia wniosku w przypadku pozytywnej oceny zdolności kredytowej dokonanej w oparciu o wniosek o udzielenie kredytu wraz z załącznikami. Odsetki od kredytu w rachunku bieżącym będą pobierane przez bank w okresach miesięcznych z rachunku bankowego wskazanego przez Zamawiającego. Zamawiający do spłaty odsetek może wskazać innych rachunek bankowy niż rachunek w ramach którego będzie uruchomiony kredyt w rachunku bieżącym. Zamawiający zapewni środki w wysokości niezbędnej



do pokrycia odsetek. Spłata uruchomionego corocznego kredytu obrachunkowego następować będzie w roku uruchomienia najpóźniej w ostatnim dniu roku, tj. 31 grudnia.

14. Oprocentowanie środków zgromadzonych na rachunkach bankowych prowadzonych w złotych:
  - a) Środki na rachunkach bankowych oprocentowane będą w stosunku rocznym w okresach obrachunkowych równych jeden miesiąc wg zmiennej stawki procentowej opartej o stopę WIBID 1 M pomniejszony o marżę banku. Zmiana oprocentowania następować będzie pierwszego dnia roboczego każdego miesiąca w oparciu o średni WIBID 1 M z miesiąca poprzedzającego zmianę, pomniejszony o marżę banku.
  - b) Skapitalizowane odsetki bankowe będą automatycznie przekazywane w rozliczeniu na koniec każdego miesiąca bezpośrednio na rachunki bankowe, z których pochodzą kwoty podlegające kapitalizacji.
  - c) Zamawiający zastrzega sobie prawo do zakładania w innych bankach negocjowanych lokat terminowych ustalanych na zasadach rynkowych.
15. Brak prowizji za przelewy i za pobieranie i odprowadzanie pieniędzy.
16. Wsparcie banku w zakresie porad i konsultacji dotyczących obsługi bankowości elektronicznej.
17. Wykonawca, świadcząc usługi w systemie bankowości elektronicznej, zapewni bezpieczeństwo dyspozycji wykonywanych przez elektroniczne kanały komunikacji, z zachowaniem należytej staranności oraz przy wykorzystaniu właściwych rozwiązań technicznych
18. Dodatkowe informacje:
  - 1) Gmina nie posiada zawartych i nie planuje w najbliższym czasie zawarcia partnerstwa publiczno – prywatnego;
  - 2) Na rachunkach Zamawiającego nie ciążyą zajęcia egzekucyjne.
  - 3) W ciągu ostatnich 2 lat nie były prowadzone wobec Zamawiającego za pośrednictwem komornika sądowego postępowania egzekucyjne wszczynane na wniosek banków
  - 4) Gmina nie udziela poręczeń i gwarancji;
  - 5) Aktualne zestawienie posiadanych akcji i udziałów w innych podmiotach zawarte jest w części opisowej sprawozdania
  - 6) Zamawiający nie planuje i nie posiada zawartych umów wsparcia finansowego spółek komunalnych/ZOZ/Szpitali/związków międzygminnych;
  - 7) Struktura dochodów za 2019 rok w podziale na dochody własne, dotacje i subwencje;
  - 8) Zamawiający przewiduje zawarcie jednej umowy z gminą i jednostkami.
19. Zestawienie zobowiązań na dzień 31.11.2020 zawarte jest w załączniku nr 7 do siwz
20. Wspólny Słownik Zamówień CPV:
  - CPV 66.11.00.00-4 Usługi bankowe
  - CPV 66.11.30.00-5 Usługi udzielania kredytu