OBSŁUGA BANKOWA BUDŻETU GMINY GNOJNIK
ORAZ JEJ JEDNOSTEK ORGANIZACYJNYCH

Opis przedmiotu zamówienia

Przedmiotem zamówienia jest prowadzenie obsługi bankowej budżetu Gminy Gnojnik i podległych jej jednostek organizacyjnych w 2020 roku, w tym:

1. Otwarcie i prowadzenie rachunku budżetu Gminy Gnojnik, rachunków bieżących dla Urzędu Gminy Gnojnik, rachunków bieżących jednostek budżetowych;
2. Otwarcie i prowadzenie rachunków pomocniczych do rachunków bieżących według potrzeb;
3. Zapewnienie możliwości założenia i prowadzenia rachunków walutowych w ramach rachunków pomocniczych, na których zlecenia pieniężne będą realizowane w walucie zagranicznej;
4. Zapewnienie bezpłatnego dostępu do systemu bankowości elektronicznej, jednolitego do obsługi wszystkich rachunków Zamawiającego, spełniającego standardy bezpiecznej komunikacji;
5. Obsługa płatności masowych;
6. Realizowanie operacji bankowych we wszystkich trybach (zwykłym, pilnym, ekspresowym) i systemach (ELIXIR, SORBNET, SWIFT i innych);
7. Przyjmowanie wpłat gotówkowych;
8. Dokonywanie wypłat gotówkowych;
9. Obsługa bankowa w Punkcie Obsługi Bankowej pełniącego rolę kasy Urzędu Gminy;
10. Wydawanie blankietów czekowych;
11. Wydawanie opinii, zaświadczeń;
12. Generowanie i przekazywanie wyciągów;
13. Automatyczne lokowanie wolnych środków pieniężnych z rachunku budżetu Gminy na lokatach typu „Overnight”,
14. Przyjmowanie lokat krótkoterminowych (jednodniowych, weekendowych, tygodniowych, dwutygodniowych, miesięcznych);
15. Przechowywanie środków pieniężnych na oprocentowanym rachunku budżetu i rachunkach bieżących;
16. Udostępnienie z dniem 02.01.2020r. kredytu krótkoterminowego w rachunku budżetu Gminy Gnojnik.

Przedmiotem zamówienia jest kompleksowa obsługa bankowa budżetu Gminy Gnojnik oraz podległych jej jednostek organizacyjnych w 2020 roku.

Zamówieniem niniejszym objęta jest Gmina Gnojnik oraz następujące jednostki organizacyjne Gminy:

- Urząd Gminy Gnojnik,
- Gminny Ośrodek Pomocy Społecznej w Gnojniku,
- Publiczna Szkoła Podstawowa w Gnojniku,
- Publiczna Szkoła Podstawowa w Gosprzydowej,
- Publiczna Szkoła Podstawowa w Uszwi,
- Zespół Szkolno – Przedszkolny w Biesiadkach,
- Zespół Szkolno – Przedszkolny w Lewniowej,
- Publiczne Przedszkole w Gnojniku,
- Publiczne Przedszkole w Uszwi.

Zakres zamówienia obejmuje w szczególności:

1. Otwarcie i prowadzenie rachunków bankowych, w tym:
   a) rachunku bieżącego budżetu Gminy Gnojnik, w którym Gminie Gnojnik zostanie uruchomiony z dniem 02.01.2020r. odnawialny kredyt w rachunku bieżącym budżetu na pokrycie występującego w ciągu 2020 roku deficytu budżetowego do wysokości określonej w treści uchwały budżetowej na 2020 rok, w kwocie nieprzekraczającej wysokości 2.500.000,00 złotych;
   b) rachunków bieżących jednostek organizacyjnych Gminy Gnojnik, w tym rachunku dochodów i rachunku wydatków Urzędu Gminy Gnojnik;
   c) rachunków pomocniczych do rachunków bieżących według potrzeb Zamawiającego, w tym rachunków przeznaczonych do obsługi projektów realizowanych przy współudziale środków unijnych bądź środków pochodzących z innych źródeł.
2. Wykonawca nie będzie pobierał opłat za otwarcie i zamkniecie rachunku bankowego.
3. Zamawiający zastrzega sobie prawo do zmiany liczby jednostek organizacyjnych Gminy Gnojnik. W przypadku powołania nowych jednostek lub reorganizacji dotychczasowych jednostek, ich obsługa bankowa prowadzona będzie na zasadach i warunkach zgodnych z zawartą umową.
4. Zapewnienie możliwości założenia i prowadzenia rachunków walutowych w ramach rachunków pomocniczych, na których zlecenia pieniężne będą realizowane w walucie zagranicznej.
5. Wykonawca otwiera i prowadzi główny rachunek VAT dla rachunku rozliczeniowego budżetu Gminy Gnojnik oraz rachunki VAT dla jednostek organizacyjnych, o charakterze pomocniczym, na zasadach określonych w ustawie prawo bankowe.
6. Obsługę płatności masowych bez pobierania opłat i prowizji od Zamawiającego, polegająca na;
   a) otwarciu wirtualnych rachunków dla kontrahentów płatności masowych;
   b) identyfikacji kontrahentów poprzez umieszczenie indywidualnych oznaczeń w numerze rachunku wirtualnego
   c) księgowanie płatności przychodzących i wychodzących na rachunki wirtualne będzie odbywało się na wskazanych przez Zamawiającego rachunkach;
   d) udostępnieniu Zamawiającemu wyciągu elektronicznego z płatności masowych,

7. Zapewnienie bezpłatnego systemu bankowości elektronicznej spełniającego standardy bezpiecznej komunikacji, umożliwiającego w szczególności:
   a) uzyskanie w czasie rzeczywistym informacji o wszystkich operacjach i saldach na rachunkach bieżących oraz pomocniczych wszystkich jednostek objętych niniejszym postępowaniem,
   b) przeszukiwanie zbioru wszystkich operacji na rachunkach jednostek objętych niniejszym postępowaniem wg rodzaju operacji, nazwy kontrahenta, rachunku kontrahenta, daty, okresu, kwoty i innych kryteriów możliwych do wyodrębnienia w zbiorze operacji,
   c) wywołanie dowolnej operacji wg w/w kryteriów,
   d) składanie poleceń przelewu ze wszystkich rachunków,
   e) obsługę systemu na platformie internetowej,
   f) monitorowanie operacji i sporządzanie z wybranego okresu obsługi szczegółowych wyciągów dla wszystkich operacji płatności masowych;
   g) system powinien posiadać możliwość importu przelewów wystawionych w systemie finansowym Zamawiającego oraz do obsługi świadczeń rodzinnych.
   h) w ramach abonamentu za użytkowanie bankowości elektronicznej bank zapewni dostawę i bieżącą aktualizację oprogramowania wraz z instalacją, przeszkolenie wskazanych przez Zamawiającego pracowników, prawidłową pracę zainstalowanego oprogramowania i dokonywanie wszelkich czynności przy jej użyciu (np. dokonywanie przelewów) bez dodatkowych opłat;
   i) Bank zapewni pracę w systemie bankowości elektronicznej każdej jednostce organizacyjnej Gminy Gnojnik od dnia 1 stycznia 2020r.
8. Realizowanie operacji bankowych we wszystkich trybach (zwykłym, pilnym, ekspresowym) i systemach ((ELIXIR, SORBNET, SWIFT i innych);
   a) Wykonawca zapewni czas transferu środków finansowych według zasad obowiązujących w tych systemach, w tym w szczególności przelewów (elektronicznych i papierowych) oraz wpłat i wypłat gotówkowych z rachunków podmiotów biorących udział w zamówieniu,
   b) Wykonawca zapewni, że zlecenie złożone w danym dniu zarówno dostępnymi dla Zamawiającego kanałami elektronicznymi (najpóźniej do godziny 16.00) jak też w formie papierowej (najpóźniej do godziny 14.30) zostaną zrealizowane w dniu złożenia, a w pozostałych przypadkach w najbliższym możliwym terminie zgodnym z dyspozycją zawartą w złożonym zleceniu.
9. Wykonawca uruchomi od dnia 1 stycznia 2020r. (pod rygorem natychmiastowego rozwiązania umowy) w miejscowości będącej siedzibą Zamawiającego (w budynku Urzędu Gminy Gnojnik) punkt obsługi kasowej lub placówkę banku, która będzie prowadzona, w całym okresie obowiązywania umowy.
10. Wykonawca zapewni bez pobierania opłat i prowizji, obsługę gotówkową wpłat i wypłat ze wszystkich rachunków jednostek organizacyjnych Gminy Gnojnik, w następującym zakresie:
    a) przyjmowaniu, w punkcie obsługi kasowej lub placówce banku znajdującej się w budynku Urzędu Gminy Gnojnik – wpłat gotówkowych własnych i obcych. Przyjmowanie wpłat gotówkowych obcych obejmuje wpłaty z tytułu podatkowych i innych należności Gminy i jej jednostek organizacyjnych, dokonywanych przez osoby fizyczne i prawne oraz podmioty nieposiadające osobowości prawnej.
    b) dokonywaniu, w punkcie obsługi kasowej lub placówce banku znajdującej się w budynku Urzędu Gminy Gnojnik – wypłat gotówkowych własnych na podstawie dokumentów księgowych zatwierdzonych do wypłaty przez Zamawiającego np. w zakresie realizacji blankietów czekowych;

11. Wykonawca zobowiązuje się w punkcie obsługi kasowej lub placówce banku znajdującej się w budynku Urzędu Gminy Gnojniku, realizować wypłaty gotówkowe środków pieniężnych dla świadczeniobiorców lub osób trzecich, na podstawie przygotowanych przez Zamawiającego list wypłat zatwierdzonych do wypłaty przez Zamawiającego.
12. Zamawiający dopuszcza możliwość uruchomienia punktu kasowego przez firmę zewnętrzną świadczącą usługi na rzecz banku. Działalność punktu kasowego uregulowana zostanie jednak w umowie, jaką Zamawiający podpisze z bankiem. Uregulowanie kwestii związanych z udziałem firmy zewnętrznej (podwykonawcy) pozostaje w gestii banku.
13. Zamawiający na warunkach określonych odrębną umową (umowa najmu) udostępni pomieszczenie spełniające wymogi punktu kasowego (zastępczej obsługi kasowej).
14. W przypadku uruchomienia punktu kasowego (zastępczej obsługi kasowej) przez firmę zewnętrzną (podwykonawcę) Zamawiający dopuszcza możliwość zawarcia umowy najmu z tą firmą zewnętrzną.
15. Drukowanie i przekazywanie jednostką organizacyjnym Zamawiającego codziennych wyciągów bankowych w formie papierowej;
16. Środki na rachunkach bieżących i pomocniczych Gminy oraz na rachunkach jej jednostek podległych będą oprocentowane według stałej stopy procentowej, przez cały okres obowiązywania umowy.
17. Przenoszenie na rachunek dochodów Urzędu Gminy Gnojnik w ostatnim dniu kwartału dochodów z tytułu naliczonych odsetek od środków na rachunkach bieżących i pomocniczych Gminy oraz jednostek podległych; wyjątek stanowią rachunki, co do których w dyspozycji otwarcia określono inaczej;
18. Wydawanie blankietów czekowych,
19. Wydawaniu opinii, zaświadczeń bez dodatkowych opłat.
20. Automatyczne lokowanie wolnych środków pieniężnych z rachunku budżetu Gminy Gnojnik na lokatach typu „Overnight”:
    a) W przypadku nadwyżki środków pieniężnych na rachunku budżetu Gminy Gnojnik, powyżej 100 000,00 złotych, Wykonawca dokona automatycznego lokowania nadwyżki w każdym dniu roboczym w formie lokaty typu „Overnight”.
    b) Powrót środków pieniężnych z lokaty wraz z należnymi odsetkami nastąpi kolejnego dnia roboczego. Środki winny być dostępne do dyspozycji nie później niż o godzinie 8.00.
    c) Środki będą oprocentowane w oparciu o stopę WIBID O/N pomnożoną przez współczynnik zaoferowany przez wykonawcę, (współczynnik musi być określony z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku).
    d) Naliczone odsetki podlegają codziennej kapitalizacji i będą dopisywane do rachunku „dochodów” Urzędu Gminy Gnojnik.
    e) Lokaty „Overnight” nie dokonuje się z dnia 31 grudnia na 1 stycznia. Środki pozostają w całości na rachunku budżetu Gminy.
21. Przyjmowanie lokat krótkoterminowych (jednodniowych, weekendowych, tygodniowych, dwutygodniowych, miesięcznych).
22. Przechowywanie środków pieniężnych na oprocentowanym rachunku budżetu i rachunkach bieżących;
23. Udostępnienie kredytu krótkoterminowego w rachunku budżetu Gminy Gnojnik:
    a) Wykonawca jest zobowiązany udostępnić Zamawiającemu z dniem 02.01.2020r. kredyt krótkoterminowy w rachunku bieżącym budżetu Gminy Gnojnik na pokrycie występującego w ciągu 2020 roku przejściowego deficytu budżetowego do wysokości określonej w treści uchwały budżetowej na 2020 rok, w kwocie nieprzekraczającej wysokości 2.500.000,00 złotych;

b) Kredyt krótkoterminowy będzie uruchomiony na podstawie umowy na obsługę bankową lub oddzielnej umowy o udzielenie kredytu w rachunku bieżącym lub na podstawie aneksu do umowy na obsługę bankową, ustalającej wysokość kredytu, wynikającą z treści uchwały budżetowej na 2020r.
c) Zamawiający nie przewiduje ponoszenia innych kosztów kredytu niż jego oprocentowanie. Wysokość oprocentowania wyznaczona będzie co miesiąc wg wysokości stawki WIBOR 1M z miesiąca poprzedzającego dzień ustalenia oprocentowania powiększonego o marże Banku określoną w ofercie (umowie).
d) Odsetki będą pobierane od faktycznie wykorzystanego kredytu.

Wymagania dodatkowe:

1. Opłaty i prowizje wskazane przez wykonawcę w Formularzu oferty pozostaną stałe przez cały okres obowiązywania umowy.
2. Wykonawca zapewni jednakowe warunki prowadzenia obsługi bankowej wszystkim podmiotom objętym zamówieniem, jak również nowo utworzonym podmiotom lub podmiotom powstałym z przekształcenia lub reorganizacji.
3. Koszty związane z obsługą bankową będą opłacane przez podmioty biorące udział w zamówieniu, ze środków tych podmiotów.
4. Zamawiający zastrzega sobie swobodę lokowania wolnych środków w innych bankach, zgodnie z art.264 ust.3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009r. o finansach publicznych (Dz.U. z 2017r. poz. 2077 z późn. zm.)