

Opis przedmiotu zamówienia

Obsługa bankowa budżetu Gminy Miasta Gostynina oraz niżej wymienionych jednostek organizacyjnych:

1. Urząd Miasta Gostynina
2. Miejski Zespół Ekonomiczny Szkół i Przedszkoli w Gostyninie,
3. Szkoła Podstawowa nr 1 w Gostyninie,
4. Szkoła Podstawowa nr 3 w Gostyninie,
5. Szkoła Podstawowa nr 5 w Gostyninie,
6. Miejskie Przedszkole nr 2 w Gostyninie,
7. Miejskie Przedszkole nr 4 w Gostyninie,
8. Miejskie Przedszkole nr 5 w Gostyninie,
9. Miejska Szkoła Muzyczna w Gostyninie,
10. Miejski Ośrodek Pomocy Społecznej w Gostyninie,
11. Miejski Ośrodek Sportu i Rekreacji w Gostyninie,
12. Miejski Ośrodek Sportów Wodnych i Zimowych w Gostyninie,
13. Klub Dziecięcy „Uśmiech Malucha”.

Zakres zamówienia:

1. bankowa obsługa rachunków bankowych budżetu Gminy i jednostek organizacyjnych, w tym za pośrednictwem internetowego systemu bankowości elektronicznej,
2. lokowanie wolnych środków pieniężnych na lokatach O/N oraz lokowanie środków na lokatach terminowych,
3. udzielenie i obsługa kredytu w rachunku bieżącym na finansowanie przejściowego deficytu,
4. prowadzenie na terenie miasta Gostynina oddziału, filii lub równoważnej jednostki organizacyjnej Banku, w którym opłaty i warunki obsługi będą realizowane na warunkach określonych w udzielonym zamówieniu.

Szczegółowy zakres zamówienia:

- 1) Wykonanie czynności przygotowawczych do dnia 1 stycznia 2019 roku, w tym:
 - a) zainstalowanie oprogramowania do bankowości elektronicznej na wskazanych stanowiskach,
 - b) umożliwienie zastosowania podpisu elektronicznego w ramach bankowości elektronicznej,
 - c) przeszkolenie w zakresie użytkowania bankowości elektronicznej wyznaczonych pracowników,
 - d) otwarcie rachunków bankowych w terminie umożliwiającym sprawne przekazanie środków z dotychczasowych rachunków Gminy i (w tym gminnych jednostek organizacyjnych) na nowe rachunki z zachowaniem płynności obsługi bankowej w dniach 31 grudnia 2018 roku i 1 stycznia 2019 roku,
- 2) Zapewnienia dostępu do w pełni funkcjonalnego wielostanowiskowego systemu bankowości elektronicznej wraz z odpowiednim oprogramowaniem, jednolitego dla wszystkich jednostek objętych postępowaniem:

- a) spełniającego wysokie wymagania bezpieczeństwa, w tym:
 - bezpieczne logowanie przez użytkowników przy pomocy narzędzi autoryzacji (kody jednorazowego użytku, tokeny), unikalnego identyfikatora i maskowanego hasła,
 - dostarczenie nowych narzędzi autoryzacji na wniosek Zamawiającego w ciągu 1 dnia roboczego od chwili złożenia wniosku,
 - automatyczną blokadę po określonej liczbie kolejnych prób dostępu z błędnie podanym hasłem,
 - sygnalizację w przeglądarce informacji o korzystaniu z połączenia szyfrowanego,
 - automatyczne wylogowanie pod ustalonym okresie bezczynności pracownika,
 - posiadanie funkcji „bezpieczne wylogowanie”,
 - b) umożliwiającego jednoczesne funkcjonowanie wszystkich stanowisk w tym samym czasie,
 - c) zapewniającego szybki i łatwy dostęp do aktualnych informacji o stanie środków na rachunkach oraz o przeprowadzonych transakcjach, w szczególności:
 - tworzenie w czasie rzeczywistym raportów z operacji na wszystkich rachunkach, z możliwością sortowania, filtrowania i podglądu według rodzaju operacji, nazwy kontrahenta, daty, okresu i innych możliwych do wyodrębnienia kryteriów, z całego okresu objętego umową,
 - podgląd aktualnego salda na wszystkich rachunkach oraz dostęp upoważnionych pracowników do sald bankowych podległych jednostek organizacyjnych poprzez system w czasie rzeczywistym,
 - generowania wyciągów bankowych z informacjami o zmianach stanu i ustaleniem sald rachunków w postaci plików elektronicznych z możliwością ich wydrukowania, dostępnych w następnym dniu roboczym po dokonaniu zmiany stanu rachunków, dla każdego rachunku osobno, z pełnym opisem płatności, jaki umieszczają płatnicy lub Gmina,
 - d) realizującego i autoryzującego dokonywanie przelewów krajowych i zagranicznych (w tym do ZUS, US), niezwłocznie w dniu ich złożenia lub w dniu wskazanym jako data realizacji (z datą przyszłą), ze wszystkich rachunków w ramach dostępnych środków, zbiorcze podpisywanie i wysłanie grupy przelewów, z możliwością usuwania, przeglądania i modyfikacji przelewów przed ich wysłaniem, w przypadku awarii systemu dokonywanie przelewów w formie papierowej,
 - e) zapewniającego dysponowanie podpisem elektronicznym w ramach systemu bankowości elektronicznej, zgodnie z ustalonym systemem pełnomocnictw, spełniającym wymagania podwójnej autoryzacji (podpisu) osób posiadających uprawnienia do podpisu przelewów,
 - f) objętego wsparciem merytorycznym i technicznym przez doradcę bankowego ustanowionego dla Gminy poprzez wyznaczenie osoby lub osób w Banku, pełniących funkcje doradcy bankowego, odpowiedzialnych za bieżące kontakty operacyjne z Gminą, tj. z Urzędem Miasta Gostynina oraz jednostkami organizacyjnymi,
- 3) Wykonywanie bieżącej obsługi bankowej poprzez:
- a) otwieranie i prowadzenie rachunków bankowych, w liczbie niezbędnej do prowadzenia prawidłowej gospodarki finansowej, na zasadach ustalonych w postępowaniu, na podstawie umowy podpisanej odrębnie dla każdej z jednostek objętych postępowaniem,

- b) otwieranie i prowadzenie rachunku wyodrębnionego utajnionego automatycznie zasilającego się z rachunku bieżącego, przeznaczonego wyłącznie do realizacji płatności z tytułu wynagrodzeń, opłaty dotyczące przelewów z tego rachunku będą obciążały rachunek bieżący, na rachunku bieżącym widoczna będzie tylko łączna kwota zasilenia rachunku płacowego,
 - c) otwieranie rachunków nie później niż następnego dnia roboczego po złożeniu przez Gminę wniosku o otwarcie rachunku,
 - d) przyjmowanie wpłat gotówkowych (również w formie pakietu zamkniętego),
 - e) realizowanie wypłat gotówkowych w kasie Banku, wypłatę gotówki w wysokości do 20.000,00 zł bez wcześniejszego zgłoszenia, podejmowanie większych kwot nastąpi po dokonaniu zgłoszenia na 1 dzień roboczy przed dokonaniem wypłaty,
 - f) rozmianę gotówki na żądane przez Gminę nominały w dniu zgłoszenia się pracownika Zamawiającego w Banku,
 - g) wystawianie i wydawanie blankietów czekowych,
 - h) wystawianie zaświadczeń, opinii i innych dokumentów dotyczących współpracy,
 - i) przechowywanie przedmiotów wartościowych w depozycie (przedmiotem przechowywania są obecnie klucze zapasowe do kasy i budynków Urzędu),
 - j) wydawanie kart płatniczych i obsługiwanie dokonywanych nimi transakcji – w razie podjęcia przez Zamawiającego decyzji o rozpoczęciu korzystania z kart płatniczych (obecnie Zamawiający nie korzysta z kart płatniczych),
 - k) obsługę systemu płatności masowych w szczególności w zakresie podatków i opłat – w razie podjęcia przez Zamawiającego decyzji o rozpoczęciu korzystania z systemu (aktualnie system nie jest stosowany),
- 4) Udzielanie kredytu w rachunku bieżącym (podstawowym) budżetu na pokrycie występującego w ciągu roku budżetowego przejściowego deficytu budżetu Gminy, do wysokości określonej w uchwałach budżetowych Rady Miejskiej w Gostyninie w każdym roku objętym umową, w tym:
- a) kredyt będzie udzielany automatycznie w przypadku zlecenia płatności w wysokości przekraczającej stan środków na rachunku bieżącym,
 - b) w każdym roku obowiązywania umowy z rachunku bieżącego (podstawowego) od kredytu zostanie pobrana prowizja w wysokości ... kwoty kredytu, zgodnie z ofertą Banku,
 - c) kredyt oprocentowany będzie w oparciu o stopę WIBOR 1M i stałą marżę Banku określoną w ofercie, w oparciu o rzeczywistą liczbę dni w roku,
 - d) odsetki od wykorzystanego kredytu naliczane będą w okresach miesięcznych i pobierane będą z rachunku bieżącego po zakończeniu okresu odsetkowego, odsetki za ostatni miesiąc roku kalendarzowego będą pobrane nie później niż 31 grudnia tego roku kalendarzowego,
 - e) całkowita spłata kredytu będzie następować nie później niż 31 grudnia każdego roku budżetowego (kalendarzowego), w którym kredyt został zaciągnięty,
 - f) zabezpieczeniem kredytu będzie weksel „in blanco” wraz z deklaracją wekslową, opatrzone kontrasygnatą Skarbnika,
- 5) Lokowanie środków zgromadzonych na rachunkach budżetu Gminy, w tym:
- a) automatycznego lokowania środków pozostających na rachunkach budżetu Gminy na koniec dnia roboczego w formie lokat O/N, które oprocentowane będą w oparciu o stopę WIBID 1M i stałą marżę Banku określoną w ofercie, tj. w wysokości ...,

- b) dopisywania odsetek od lokat do rachunków codziennie lub na koniec każdego miesiąca,
 - c) lokowanie środków na lokacie O/N nie będzie dokonywane na żadnym rachunku Gminy w ostatnim dniu roboczym każdego kwartału roku oraz na koniec roku kalendarzowego,
 - d) otwierania rachunków lokat terminowych bez określania minimalnej kwoty depozytu w kwocie określonej w groszach, na podstawie dyspozycji Zamawiającego, które oprocentowane będą w oparciu o stopę WIBID 1M i stałą marżę Banku określoną w ofercie, tj. w wysokości ...,
- 6) Współpraca w zakresie dostosowania wymiany danych z systemu bankowego do stosowanych u Zamawiającego systemów finansowo-księgowych, umożliwiającej bezpośrednie przekazywanie informacji (m.in. import-eksport danych), automatyczną identyfikację płatnika i rodzaju płatności, automatyczne wczytywanie przelewów z systemu księgowego do systemu bankowego oraz automatyczne wczytywanie przelewów z systemu bankowego do systemu księgowego. Zmiany zostaną wykonane w ramach prowadzonej obsługi bankowej – bez dodatkowych opłat z tego tytułu. Dostosowanie systemu FK do wymogów systemu bankowego zostanie wykonane przez Gminę,
- 7) Pobieranie przez Bank opłat i prowizji wyłącznie wskazanych w ofercie, które nie ulegną zmianie w okresie obowiązywania umowy, za usługi nie ujęte w ofercie, z których będzie korzystał Zamawiający, Bank nie będzie pobierał dodatkowych opłat i prowizji,
- 8) Prowadzenie na terenie miasta Gostynina oddziału, filii lub równoważnej jednostki organizacyjnej Banku, w którym opłaty i warunki obsługi będą realizowane na warunkach określonych w udzielonym zamówieniu.