

Określenie przedmiotu zamówienia:

Obsługa bankowa budżetu Gminy Miasta Gostynina oraz niżej wymienionych gminnych jednostek organizacyjnych oraz instytucji kultury przez okres 12 miesięcy:

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. Zespół Szkolno-Przedszkolny w Gostyninie (Szkoła Podstawowa nr 5 i Przedszkole nr 1),
6. Przedszkole nr 2 w Gostyninie,
7. Przedszkole nr 4 w Gostyninie,
8. Miejska Szkoła Muzyczna w Gostyninie,
9. Miejski Ośrodek Pomocy Społecznej w Gostyninie,
10. Miejski Ośrodek Sportu i Rekreacji w Gostyninie,
11. Klub Dziecięcy „Uśmiech Malucha” w Gostyninie,
12. Miejskie Centrum Kultury w Gostyninie,
13. Miejska Biblioteka Publiczna w Gostyninie.

Zakres zamówienia:

1. bankowa obsługa rachunków bankowych budżetu Gminy, gminnych jednostek organizacyjnych oraz instytucji kultury, w tym za pośrednictwem internetowego systemu bankowości elektronicznej,
2. lokowanie wolnych środków pieniężnych 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 31 grudnia 2024 roku, w tym:
 - 1) zainstalowanie oprogramowania do bankowości elektronicznej na wskazanych stanowiskach,
 - 2) umożliwienie zastosowania podpisu elektronicznego w ramach bankowości elektronicznej,
 - 3) przeszkolenie w zakresie użytkowania bankowości elektronicznej wyznaczonych pracowników,
 - 4) otwarcie rachunków bankowych w terminie umożliwiającym sprawne przekazanie środków z dotychczasowych rachunków Gminy (w tym gminnych jednostek organizacyjnych i instytucji kultury) na nowe rachunki z zachowaniem płynności obsługi bankowej w dniach 31 grudnia 2024 roku i 01 stycznia 2025 roku.
2. Zapewnienia dostępu do w pełni funkcjonalnego wielostanowiskowego systemu bankowości elektronicznej wraz z odpowiednim oprogramowaniem, jednolitego dla wszystkich jednostek objętych postępowaniem:
 - 1) spełniającego wysokie wymagania bezpieczeństwa, w tym:
 - a) bezpieczne logowanie przez użytkowników przy pomocy narzędzi autoryzacji (kody jednorazowego użytku, tokeny), unikalnego identyfikatora i maskowanego hasła,
 - b) dostarczenie nowych narzędzi autoryzacji na wniosek Zamawiającego w ciągu 1 dnia roboczego od chwili złożenia wniosku,

- c) automatyczną blokadę po określonej liczbie kolejnych prób dostępu z błędnie podanym hasłem,
 - d) sygnalizację w przeglądarce informacji o korzystaniu z połączenia szyfrowanego,
 - e) automatyczne wylogowanie po ustalonym okresie bezczynności pracownika,
 - f) posiadanie funkcji „bezpieczne wylogowanie”,
- 2) umożliwiającego jednoczesne funkcjonowanie wszystkich stanowisk w tym samym czasie,
 - 3) 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,
 - generowanie 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 umieszczą płatnicy lub Gmina,
 - 4) 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,
 - 5) zapewniającego dysponowania podpisem elektronicznym w ramach systemu bankowości elektronicznej, zgodnie z ustalonym systemem pełnomocnictw, spełniającym wymogi podwójnej autoryzacji (podpisu) osób posiadających uprawnienia do podpisu przelewów,
 - 6) 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 gminnymi jednostkami organizacyjnymi i instytucjami kultury.
3. Wykonywanie bieżącej obsługi bankowej poprzez:
- 1) otwieranie i prowadzenie rachunków bankowych - rachunku podstawowego i rachunków pomocniczych, w liczbie niezbędnej do prowadzenia prawidłowej gospodarki finansowej, na zasadach ustalonych w postępowaniu, na podstawie umowy podpisanej odrębnie dla każdej z jednostek objętych postępowaniem,
 - 2) 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, z możliwością wyboru osób upoważnionych do odbioru wyciągów bankowych z w/w rachunku,
 - 3) otwieranie rachunków nie później niż następnego dnia roboczego po złożeniu przez Gminę wniosku o otwarcie rachunku,
 - 4) zerowanie rachunków bankowych podstawowych i pomocniczych, zgodnie z dyspozycjami, polegające na przekazaniu z dniem 31 grudnia kwot pozostałych na wskazanych rachunkach na rachunek budżetu Gminy,
 - 5) przyjmowanie wpłat gotówkowych,

- 6) 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,
 - 7) rozmiangę gotówki na żądane przez Gminę nominały w dniu zgłoszenia się pracownika Zamawiającego w Banku,
 - 8) wystawianie zaświadczeń, opinii i innych dokumentów dotyczących współpracy,
 - 9) przechowywanie przedmiotów wartościowych w depozycie (przedmiotem przechowywania są obecnie klucze zapasowe do kasy i budynków Urzędu) - w razie podjęcia przez Zamawiającego decyzji o rozpoczęciu korzystania z depozytu,
 - 10) wydawanie kart płatniczych i obsługiwane dokonywanych nimi transakcji – w razie podjęcia przez Zamawiającego decyzji o rozpoczęciu korzystania z kart płatniczych,
 - 11) 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 tym:
- 1) kredyt będzie udzielany automatycznie w przypadku zlecenia płatności w wysokości przekraczającej stan środków na rachunku bieżącym,
 - 2) uruchomienie kredytu będzie następować bez żadnych prowizji i opłat poza jego oprocentowaniem,
 - 3) kredyt oprocentowany będzie wg stawki WIBOR 1M powiększonej o stałą marżę Banku określoną w ofercie, w oparciu o rzeczywistą liczbę dni w roku,
 - 4) 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 2025 roku,
 - 5) całkowita spłata kredytu będzie następować nie później niż 31 grudnia 2025 roku,
 - 6) zabezpieczeniem kredytu będzie weksel „in blanco” wraz z deklaracją wekslową, opatrzone kontrasygnatą Skarbnika,
 - 7) zakłada się kwotę kredytu w wysokości 8.000.000,00 zł.
5. Oprocentowanie środków zgromadzonych na rachunkach budżetu Gminy, gminnych jednostek organizacyjnych oraz instytucji kultury, w tym:
- 1) oprocentowanie środków pozostających na wyżej wymienionych rachunkach w oparciu o stopę WIBID 1M powiększoną o stałą marżę Banku określoną w ofercie,
 - 2) dopisywania odsetek od środków na rachunkach bieżących i pomocniczych na koniec każdego miesiąca,
 - 3) otwieranie rachunków pomocniczych dla środków z tytułu wadium, gwarancji, zabezpieczenia należytego wykonania umowy na podstawie dyspozycji Zamawiającego, które oprocentowane będą w oparciu o stopę WIBID 1M powiększoną o stałą marżę Banku określoną w ofercie.
6. Współpraca w zakresie dostosowania wymiany danych z systemu bankowego do stosowanych u Zamawiającego systemów finansowo-księgowych, umożliwiającej bezpośrednio 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.

Informacje dotyczące budżetu i dotychczasowej obsługi budżetu:

1. wielkości budżetowe:
 - 2023 rok: wykonane dochody – 94 649 936,87 zł., wydatki – 103.435.600,07 zł.
 - 2024 rok planowane dochody - 118.222.590,96 zł, wydatki - 122.085.112,06 zł
2. szacunkowa ilość rachunków:
 - u Zamawiającego: 48 (w tym 15 rachunków lokat terminowych),
 - w jednostkach organizacyjnych łącznie: 56,
3. średnia liczba przelewów miesięcznie:
 - u Zamawiającego: 584 szt., w tym na rachunki w banku 236 szt., na rachunki w innych bankach 348 szt.,
 - w jednostkach organizacyjnych łącznie: 1033 szt, w tym na rachunki w banku obsługującym 1.033 szt., na rachunki w innych bankach 2.555 szt.,
4. zakłada się w roku budżetowym 2025 kwotę kredytu w wysokości 8.000.000,00 zł na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu.