

Opis Przedmiotu Zamówienia

dot. postępowania pn.: „Bankowa obsługa budżetu Gminy Żabia Wola na okres 48 miesięcy”

1. Przedmiotem zamówienia jest bankowa obsługa budżetu Gminy Żabia Wola, jednostek organizacyjnych Gminy, w okresie 48 miesięcy od zawarcia umowy, jednak nie wcześniej niż od 01.11.2021. Liczba jednostek organizacyjnych Gminy jak również ich forma organizacyjna w okresie obowiązywania umowy może ulec zmianie. W przypadku zwiększenia liczby jednostek organizacyjnych bądź zmiany ich formy organizacyjnej, nowe jednostki zawrą umowy na warunkach wynikających z przeprowadzonego postępowania.
2. Zakres zamówienia dla Gminy jako jednostki samorządu terytorialnego oraz jednostek organizacyjnych Gminy obejmuje:
 - a) otwarcie, likwidację i prowadzenie rachunków podstawowych i pomocniczych, w tym:
 - możliwość otwierania dodatkowych rachunków podstawowych i pomocniczych również w walutach obcych w trakcie związania zamówieniem, na warunkach zadeklarowanych w ofercie,
 - możliwość negocjacji kursów wymiany walut,
 - możliwość obrotu walutowego między rachunkami jak również za pośrednictwem poleceń przelewu,
 - potwierdzanie otwarcia i zamknięcia rachunków bankowych,
 - oprocentowanie środków na rachunkach, liczone jako stawka WIBID 1M pomniejszona o stałą w okresie realizacji zamówienia marżę banku określoną w złożonej ofercie, przy czym kapitalizacja odsetek następować będzie raz na koniec każdego miesiąca, tj. w ostatnim dniu kalendarzowym. W przypadku likwidacji stawki WIBID 1M, stawka ta zostanie zmieniona na stawkę, która ją zastąpi, albo na stawkę najbardziej zbliżoną swoją wielkością i charakterem;
 - b) wpłaty i wypłaty gotówkowe, w tym:
 - dokonywanie wpłat i wypłat gotówkowych przez osoby upoważnione, działające w imieniu posiadaczy rachunków,
 - możliwość wypłaty gotówki według nominałów określonych każdorazowo przez posiadaczy rachunków,
 - dokonywanie wpłat zamkniętych,
 - zamawiający nie dopuszcza możliwości opłat lub prowizji bankowych od wpłat gotówkowych dokonywanych przez osoby fizyczne lub prawne na rzecz Urzędu Gminy Żabia Wola i jednostek organizacyjnych;
 - c) realizacja przelewów przekazywanych w formie elektronicznej jak i papierowej, na następujących zasadach:
 - przelewy dokonywane przy pomocy systemu bankowości elektronicznej muszą być realizowane w czasie rzeczywistym,
 - przelewy złożone w formie papierowej do godziny 14:00 powinny być realizowane w tym samym dniu,
 - możliwość dokonywania poleceń przelewów zagranicznych;
 - d) wdrożenie systemu bankowości elektronicznej do obsługi rachunków bankowych dla co najmniej 3 stanowisk (Gmina Żabia Wola i jej jednostki organizacyjne), w tym:
 - zainstalowanie systemu bankowości elektronicznej,
 - przeniesienie bazy danych z obecnie wykorzystywanego systemu bankowości elektronicznej do systemu proponowanego przez bank,
 - serwis oprogramowania, przekazywanie i instalowanie wersji aktualizacyjnych, usuwanie awarii w możliwie najkrótszym czasie, przy czym reakcja serwisu od chwili zgłoszenia powinna nastąpić w ciągu 6 godzin,
 - w przypadku awarii systemu lub braku łączności z bankiem – przyjmowanie i wydawanie zleceń płatniczych składanych na zewnętrznych nośnikach danych lub w formie pisemnej bez dodatkowych opłat,
 - przeszkolenie pracowników Zamawiającego, w zależności od zgłoszonych potrzeb;
 - e) system bankowości elektronicznej winien zapewniać co najmniej:
 - dostęp do usług przez 24 godziny w każdym dniu roboczym,

- dokonywanie operacji w czasie rzeczywistym,
 - możliwość dokonywania przelewów bankowych,
 - generowanie (wydruk) wyciągów bankowych,
 - pełną informację o dacie i godzinie operacji,
 - przechowywanie przelewów i wyciągów w archiwum systemu,
 - umożliwienie użytkownikowi dysponowania podpisem elektronicznym,
 - wykonywanie analiz i raportów z operacji i transakcji za wskazane okresy z możliwością ich drukowania,
 - system musi być systemem bezpiecznym, o dostępie chronionym hasłami,
 - system w wersji „on-line” -generowanie na wniosek Zamawiającego wyciągów bankowych w pliku *.xml w związku ze stosowaniem jednolitego pliku kontrolnego w okresie obsługi bankowej (JPK –WB);
- f) wydawanie blankietów czekowych;
- g) wydawanie opinii i zaświadczeń na wniosek posiadacza rachunku;
- h) przebieganie skapitalizowanych odsetek od rachunków bankowych i naliczanych opłat (provizji) zgodnie ze złożonymi dyspozycjami w tym zakresie;
- i) lokowanie nadwyżek środków pieniężnych na okresy krótkoterminowe dostępne w ofercie banku z możliwością ich automatycznej prolongaty;
- j) możliwość udzielenia na rachunku bieżącym budżetu Gminy, w każdym roku budżetowym, kredytu krótkoterminowego (maksymalna kwota kredytu 1.500.000,00 zł) w rachunku bieżącym na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetowego, do wysokości określonej w każdym roku przez Radę Gminy w uchwale budżetowej. Szczegółowe warunki kredytu określi odrębna umowa, przy czym:
- zabezpieczeniem kredytu będzie weksel własny In blanco wraz z deklaracją wekslową,
 - każdy wpływ na rachunek bieżący będzie powodował zmniejszenie salda kredytu,
 - uruchomienie kredytu będzie następować bez żadnych prowizji i opłat,
 - wykonawca nie będzie pobierał prowizji i opłaty od salda niewykorzystanej części kredytu,
 - kredyt powinien zostać postawiony do dyspozycji w ciągu dwóch dni od daty zawarcia odrębnej umowy kredytowej,
 - zamawiający płaci odsetki od rzeczywistego zadłużenia,
 - kredyt oprocentowany będzie na dany dzień wg WIBOR dla depozytów WIBOR 1M za miesiąc poprzedzający kolejny miesięczny okres odsetkowy, powiększonej lub pomniejszonej o marżę Wykonawcy w wysokości określonej w złożonej ofercie, stałą w okresie obowiązywania zamówienia,
 - odsetki od wykorzystywanego kredytu naliczane będą w miesięcznych okresach obrachunkowych, przy czym pierwszy okres rozpoczyna się od dnia postawienia kredytu do dyspozycji Zamawiającego, kolejne okresy liczone są od następnego dnia po zakończeniu poprzedniego okresu, ostatni okres obrachunkowy kończy się w dniu poprzedzającym dzień całkowitej spłaty kredytu,
 - zmiana stawek bazowych nie wymaga odrębnego zawiadamiania Zamawiającego,
 - w przypadku likwidacji stawki WIBOR 1M zostanie ona zmieniona na stawkę, która zastąpi stawkę WIBOR 1M, albo najbardziej zbliżoną swoją wielkością i charakterem do stawki WIBOR 1M;
- k) możliwość prowadzenia przez Bank, na rzecz Zamawiającego obsługi płatności masowych (wpłacanych w pieniądzu i przelewem), kierowanych na rachunek rozliczeniowy klienta, poprzez tzw. rachunki wirtualne, stanowiące identyfikatory płatności. Usługa ta polega na przyjmowaniu, przetwarzaniu, identyfikacji oraz konsolidacji płatności masowych (codziennie), wpływających na rachunki wirtualne i księgowaniu ich na rachunku rozliczeniowym Zamawiającego, zbiorczymi kwotami przyjętych wpłat oraz przekazywaniu Zamawiającemu raportu (pliku analitycznego), zawierającego szczegółowe dane, dotyczące przyjętych wpłat. Wpływy na rachunki wirtualne są rejestrowane w systemie transakcyjnym banku i księgowane w godzinach sesji przychodzących. Środki pieniężne wpływające na rachunki wirtualne, do momentu przekazania ich na konto Zamawiającego nie są oprocentowane. Zamawiający planuje tę usługę w zakresie wpłat podatków. Szczegóły korzystania z usługi określi odrębna umowa. Uwaga: Zamawiający pracuje w systemie

finansowo księgowym Księgowość budżetowa firmy U.I. Info-system oraz Podatki U.I. Info-system (generują pliki w formacie xml). Wykonawca winien zapewnić pełną kompatybilność systemów: własnego i Zamawiającego w celu zapewnienia ciągłości w dostępie do świadczonych przez siebie usług bankowych. Wykonawca pokryje wszelkie koszty niezbędne do poniesienia w celu zapewnienia kompatybilności systemów: Banku i Zamawiającego, jeśli wystąpi taka okoliczność;

- l) w ramach usługi bankowości elektronicznej Wykonawca zapewni kompatybilność systemu bankowości elektronicznej z systemem finansowo – księgowym Zamawiającego i jego jednostek organizacyjnych, która pozwoli na:
 - eksport poleceń przelewów przygotowanych w systemie finansowo-księgowym Zamawiającego Księgowość budżetowa do systemu bankowości elektronicznej;
 - import wyciągów bankowych w formie elektronicznej z systemu bankowości elektronicznej do systemu finansowo-księgowego Zamawiającego Księgowość budżetowa.
3. Zastrzega się, iż w całym okresie obowiązywania umowy ilość rachunków bankowych jak również ilość jednostek organizacyjnych może ulec zmianie.
4. Zastrzega się, aby wszystkie jednostki organizacyjne Gminy miały takie samo prawo do zawarcia umów na wykonanie bankowej obsługi, na warunkach będących przedmiotem niniejszego zamówienia publicznego. W przypadku łączenia, przekształcenia bądź utworzenia nowych jednostek organizacyjnych Gminy, Wykonawca podpisze z nimi umowę na prowadzenie obsługi bankowej na takich samych zasadach i warunkach, jakie zostaną zawarte w umowach zawartych z Wykonawcą.
5. Z poszczególnymi jednostkami organizacyjnymi Gminy zostaną zawarte odrębne umowy bankowej obsługi, na warunkach będących przedmiotem niniejszego zamówienia publicznego, według postanowień umowy ustalonego z wybranym Wykonawcą, z uwzględnieniem zmian wynikających ze specyfiki jednostki, np. brak kredytu odnawialnego krótkoterminowego w rachunku bieżącym.
6. Zamawiający wymaga, aby bank stosował warunki podane w ofercie dotyczące opłat i oprocentowania środków w stosunku do jednostek organizacyjnych Gminy, które posiadają lub otworzą rachunki w banku wybranym w wyniku rozstrzygnięcia przetargu.
7. Bank nie będzie pobierał z tytułu obsługi bankowej Gminy Żabia Wola i jej jednostek żadnych innych opłat niż w zakresie produktów i usług objętych przedmiotem zamówienia. Ilości rachunków i przeprowadzanych operacji wskazanych w tabeli poniżej stanowią podstawę do opisu przedmiotu zamówienia dla celów przeprowadzenia postępowania i wyboru najkorzystniejszej oferty. W trakcie realizacji zamówienia ilość rachunków i faktycznie przeprowadzonych transakcji będzie zależna od określonych potrzeb Zamawiającego. Średnia liczba transakcji:

L.P.	Jednostka	Liczba posiadanych r-ków	Średnia m-czna ilość wysyłanych przelewów drogą elektroniczną	średnia miesięczna kwota wpłat	Średnia m-czna ilość wpłat	średnia miesięczna kwota wypłaty	Średnia m-czna ilość wypłat	Średni m-czny stan środków na rachunkach bankowych
1.	Gmina Żabia Wola	4	137	6 000 000,00 zł	75	5 900 000,00 zł	62	8 000 000,00 zł
2.	Urząd Gminy Żabia Wola	10	3457	3 700 000,00 zł	3065	3 700 000,00 zł	392	537 000,00 zł
3.	Centrum Usług Wspólnych w Żabiej Woli	4	69	430 000,00 zł	6	430 000,00 zł	63	25 000,00 zł
4.	Gminny Ośrodek Pomocy Społecznej w Żabiej Woli	6	1956	1 500 000,00 zł	38	1 500 000,00 zł	1918	79 000,00 zł
5.	Żłobek Gminny	3	140	120 000,00 zł	95	110 000,00 zł	45	4 500,00 zł
6.	Przedszkole Leśna Kraina	3	202	190 000,00 zł	107	170 000,00 zł	95	13 000,00 zł

7.	Szkoła Podstawowa w Józefinie	3	216	520 000,00 zł	24	480 000,00 zł	192	37 000,00 zł
8.	Szkoła Podstawowa w Ojrzeńcu	3	127	310 000,00 zł	1	300 000,00 zł	126	25 000,00 zł
9.	Szkoła Podstawowa w Skuławach	3	102	200 000,00 zł	2	195 000,00 zł	100	19 000,00 zł

8. Rozliczenia stanowiące przedmiot zamówienia będą prowadzone w walucie polskiej PLN. W szczególnie uzasadnionych przypadkach na żądanie zamawiającego oferent zapewni obsługę wybranych rachunków w walucie EURO.
9. W ramach zamówienia Wykonawca zapewni indywidualną (bezkolejkową) obsługę pracowników Zamawiającego i jednostek organizacyjnych w godzinach pracy Banku.
10. W ramach usługi Wykonawca winien umożliwić dokonywanie wpłat osób fizycznych na rzecz budżetu Gminy Żabia Wola i jednostek podległych bez wypełniania dokumentów wpłat, wskazując wyłącznie numer rachunku i tytuł wpłaty.
11. Wykonawca zobowiązuje się do posiadania dostosowanego do potrzeb niepełnosprawnych, oddziału banku, filii bądź placówki w miejscowości Żabia Wola, które będą zdolne do realizacji wszelkich czynności bankowych objętych przedmiotem zamówienia przez okres obowiązywania umowy.
12. Zamawiający stawia wymóg w zakresie zatrudnienia przez wykonawcę lub podwykonawcę na podstawie stosunku pracy osób wykonujących niżej wskazane czynności w zakresie realizacji zamówienia:
 - 1) Zamawiający wymaga, by czynności polegające na obsłudze bankowej Zamawiającego, były wykonywane przez osoby zatrudnione (przez Wykonawcę lub podwykonawcę) na podstawie umowy o pracę w pełnym wymiarze czasu pracy (pełen etat) – co najmniej jedna osoba, w sposób określony w art. 22 § 1 ustawy z dnia 26 stycznia 1974 r. – Kodeks pracy (t.j. Dz. U. z 2020 r. poz. 1320 ze zm.).
 - 2) Sposób weryfikacji zatrudnienia tych osób:
 - a) Wykonawca wskaże imiennie pracownika/pracowników do obsługi Zamawiającego w okresie realizacji przedmiotu zamówienia. Wykonawca przed zawarciem umowy przekaże Zamawiającemu „wykaz pracowników realizujących obsługę”, a przed jej rozpoczęciem wykonywania czynności przez pracownika przedstawi Zamawiającemu potwierdzone za zgodność z oryginałem kopie umów o pracę lub zgłoszeń ZUS.
 - b) W trakcie realizacji umowy, na każde wezwanie Zamawiającego, Wykonawca lub podwykonawca przedłoży Zamawiającemu w celu potwierdzenia spełnienia wymogu zatrudnienia na podstawie umowy o pracę przez Wykonawcę lub podwykonawcę osób wykonujących wskazane w pkt 1) czynności, w terminie do 7 dni roboczych od dnia przesłania przez Zamawiającego wezwania faksem lub e-mailem oświadczenie Wykonawcy lub podwykonawcy o zatrudnieniu na podstawie umowy o pracę osób wykonujących czynności, których dotyczy wezwanie Zamawiającego; oświadczenie to powinno zawierać w szczególności: dokładne określenie podmiotu składającego oświadczenie, datę złożenia oświadczenia, wskazanie, że objęte wezwaniem czynności wykonują osoby zatrudnione na podstawie umowy o pracę wraz ze wskazaniem liczby tych osób, rodzaju umowy o pracę i wymiaru etatu oraz podpis osoby uprawnionej do złożenia oświadczenia w imieniu Wykonawcy,
 - 3) Uprawnienia zamawiającego w zakresie kontroli spełniania przez wykonawcę wymagań związanych z zatrudnianiem osób wykonujących wskazane w pkt 1) czynności:
 - a) możliwość żądania oświadczeń i dokumentów w zakresie potwierdzenia spełniania w/w wymogu,
 - b) możliwość żądania wyjaśnień w przypadku wątpliwości potwierdzenia w/w wymogu,
 - c) możliwość przeprowadzania kontroli na miejscu wykonywania świadczenia;
 - 4) Z tytułu niespełnienia przez Wykonawcę lub podwykonawcę wymogu zatrudnienia na podstawie umowy o pracę osób wykonujących wskazane w pkt 1) czynności, Zamawiający przewiduje

sankcję w postaci obowiązku zapłaty przez Wykonawcę kary umownej przewidzianej w projektowanych postanowieniach umowy.

- 5) Niezłożenie przez Wykonawcę lub podwykonawcę w wyznaczonym przez Zamawiającego terminie żądanych dowodów, w celu potwierdzenia spełnienia przez Wykonawcę lub podwykonawcę wymogu zatrudnienia na podstawie umowy o pracę będzie traktowane jako niespełnienie przez Wykonawcę lub podwykonawcę wymogu zatrudnienia na podstawie umowy o pracę osób wykonujących wskazane w pkt 1) czynności oraz będzie stanowić podstawę do naliczenia kary umownej, o której mowa w projektowanych postanowieniach umowy.
 - 6) W przypadku uzasadnionych wątpliwości, co do przestrzegania prawa pracy przez Wykonawcę lub podwykonawcę, Zamawiający może zwrócić się o przeprowadzenie kontroli przez Państwową Inspekcję Pracy.
13. Zamawiający nie dokonuje zastrzeżenia osobistego wykonania przez wykonawcę kluczowych części zamówienia.
 14. Główny kod CPV: 66110000-4 Usługi bankowe