

RSZ.271.2.2016

## Szczegółowy opis przedmiotu zamówienia

I. Przedmiotem zamówienia jest prowadzenie kompleksowej obsługi bankowej Gminy Żary oraz jednostek organizacyjnych Gminy Żary.

### II. Wykaz jednostek podlegających obsłudze:

- Gmina Żary;
- Urząd Gminy Żary;
- Gminny Ośrodek Pomocy Społecznej w Żarach;
- Zespół Ekonomiczno – Administracyjny Szkół;
- Zespół Szkół w Grabiku;
- Zespół Szkół w Bieniowie;
- Zespół Szkół w Mirostowicach Dolnych;
- Szkoła Podstawowa w Lubaniach;
- Szkoła Podstawowa w Złotniku;
- Szkoła Podstawowa w Olbrachtowie;
- Szkoła Podstawowa w Sieniawie Żarskiej;

**W trakcie realizacji zamówienia liczba rachunków, innych czynności bankowych, usług i produktów będzie zależna od określonych potrzeb Zamawiającego.**

Bank dla czynności i usług będących przedmiotem zamówienia nie będzie pobierał innych, niż wymienione w Formularzu ofertowym ceny oferty, prowizji ani opłat z tytułu wykonywania obsługi bankowej budżetu Gminy Żary i jednostek organizacyjnych Gminy Żary w terminie od 01 kwietnia 2016 roku do 31 grudnia 2018 roku.

III. Wysokość kredytu krótkoterminowego na dany rok określa corocznie uchwała budżetowa.

### IV. Zakres zamówienia obejmuje:

- 1) Otwarcie i prowadzenie rachunków bieżących dla budżetu Gminy Żary i jej jednostek organizacyjnych;
- 2) Otwarcie, prowadzenie i likwidację rachunków pomocniczych na ZFŚS, sum depozytów, rachunków funduszy celowych i specjalnych, w tym rachunki związane z rozliczaniem środków otrzymanych z funduszy Unii Europejskiej itp.. Liczba otwieranych i prowadzonych rachunków może ulegać zmianie w zależności od potrzeb Zamawiającego;
- 3) Realizację poleceń przelewów do innych banków oraz między rachunkami w tym samym banku przy wykorzystaniu elektronicznego systemu bankowości i papierowo;
- 4) Przyjmowanie wpłat gotówkowych;
- 5) Dokonywanie wypłat gotówkowych;
- 6) Zapewnienie każdej jednostce systemu bankowości elektronicznej;
- 7) Wydawanie blankietów czekowych, opinii bankowych, zaświadczeń na wniosek Zamawiającego i innych dokumentów (np. historia rachunku bankowego);
- 8) Przechowywanie depozytów;
- 9) Możliwość wypłaty gotówki według nominałów określona każdorazowo przez posiadaczy rachunków za pomocą czeków;
- 10) Możliwość wymiany gotówki bez opłat na nominały o innej wartości, tj. na banknoty jak i na bilon;

11) Udzielenie kredytu krótkoterminowego w rachunku bieżącym budżetu gminy na następujących warunkach:

- kredyt krótkoterminowy będzie miał charakter odnawialny w każdym roku budżetowym. Uruchomienie kredytu nastąpi po przekazaniu Wykonawcy stosownej Uchwały Rady Gminy Żary na dany rok budżetowy;
- wysokość kredytu będzie wynikać z określonego przez Radę Gminy w uchwale budżetowej upoważnienia do zaciągania kredytu na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetowego budżetu Gminy Żary;
- każdy wpływ na rachunek bieżący będzie powodował automatyczne zmniejszenie salda kredytu;
- kredyt zostanie udzielony bez opłat i prowizji, a jego jedynym kosztem dla Zamawiającego będą odsetki od rzeczywiście wykorzystanej kwoty kredytu;
- kredyt będzie spłacany nie później, niż ostatniego dnia roboczego danego roku;
- oprocentowanie kredytu krótkoterminowego będzie się opierało o stawkę WIBOR 1M oraz stałą marżę Wykonawcy w całym okresie obowiązywania umowy. Naliczanie odsetek następować będzie w oparciu o stawkę z ostatniego dnia roboczego notowania WIBOR 1M z miesiąca poprzedzającego kolejny okres/miesiąc odsetkowy. Każdorazowo ustalona stopa procentowa będzie obowiązywała od pierwszego dnia miesiąca rozpoczynającego kolejny okres odsetkowy;
- od kwot niewykorzystanego limitu w ciągu roku bank nie będzie pobierał opłat;
- zabezpieczeniem kredytu w rachunku bieżącym budżetu Gminy Żary stanowić będzie weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową. Na wekslu zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika Gminy;
- o wysokości oprocentowania w każdym miesiącu Wykonawca zawiadomi Zamawiającego. Naliczanie i pobieranie odsetek od wykorzystanego kredytu w rachunku bieżącym powinno następować co miesiąc w ostatnim dniu roboczym każdego miesiąca. Spłata odsetek za miesiąc grudzień nastąpi do 31 grudnia każdego roku budżetowego;

12) Wykonywanie innych czynności bankowych określonych ustawą z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe.

V. Wykonawca w ramach wykonywanej usługi powinien zapewnić:

- 1) Otwarcie kolejnego rachunku bankowego nie później, niż kolejnego dnia od złożenia wniosku na piśmie;
- 2) Zamknięcie rachunku bankowego nie później, niż następnego dnia od złożenia wniosku na piśmie;
- 3) Realizację poleceń przelewów;
- 4) Przyjmowanie wpłat gotówkowych i dokonywanie wypłat gotówkowych Zamawiającego;
- 5) Zapewnienie bezpłatnej obsługi kontrahentów Gminy Żary w zakresie wpłat na wszystkie rachunki Gminy Żary w placówkach Banku;
- 6) Zapewnienie możliwości zakładania lokat terminowych za pośrednictwem bankowości elektronicznej;
- 7) Objęcie systemem bankowości elektronicznej winno nastąpić w terminie umożliwiającym rozpoczęcie świadczenia usługi będącej przedmiotem zamówienia od 1 kwietnia 2016 roku. System ma obejmować dostawę i bieżącą aktualizację oprogramowania oraz urządzeń do obsługi systemu (np. czytniki kart, tokeny itp.) wraz z instalacją, przeszkoleniem pracowników, oraz zapewnienie prawidłowej pracy zainstalowanego oprogramowania bez dodatkowych opłat. System bankowości elektronicznej powinien umożliwiać w szczególności:
  - uzyskiwanie w czasie rzeczywistym wiadomości o wszystkich operacjach i saldach na rachunkach danej jednostki;
  - przeszukiwanie zbioru wszystkich operacji na rachunkach budżetu Gminy Żary, wg rodzaju operacji, nazwy kontrahenta, rachunku, daty, okresu, kwoty i innych kryteriów możliwych do wyodrębnienia w zbiorze operacji;

- składanie poleceń przelewu ze wszystkich rachunków w ramach dostępnych środków, w tym kredytowych – zarówno w wersji jednostanowiskowej jak i sieciowej, możliwość pracy wielu użytkowników z przyznawaniem uprawnień użytkownika i hasła;
  - generowanie i przechowywanie wyciągów bankowych jako zestawienia operacji na poszczególnych rachunkach bankowych w formie pliku nie wymagające podpisu ani stempla najpóźniej do godz. 9:00 następnego dnia roboczego;
- 8) Zamawiający zastrzega sobie prawo do zmian w ilości stanowisk objętych systemem elektronicznym w zależności od potrzeb organizacyjnych. W przypadku awarii systemu elektronicznej obsługi bankowej lub braku łączności z Wykonawcą przyjmowanie i wydawanie zleceń płatniczych następować będzie w formie papierowej.
  - 9) Zerowanie rachunków bankowych bieżących i pomocniczych, zgodnie z dyspozycjami, polegające na przekazaniu z dniem 31 grudnia kwot pozostałych na wskazanych rachunkach na rachunek budżetu Gminy.

VI. Rozliczenia usługi pomiędzy Zamawiającym a Wykonawcą będą dokonywane w złotych polskich (PLN).

VII. Wysokość opłat oraz stałej marży Banku od oprocentowania rachunków nie może ulec zmianie w trakcie trwania umowy. Oprocentowanie środków na rachunkach bankowych winno odbywać się poprzez miesięczną kapitalizację odsetek. Zamawiający nie dopuszcza możliwości oprocentowania środków na rachunkach w wysokości 0 % tzn. stawka WIBID 1 M pomniejszona o stałą w okresie obowiązywania umowy marżę podaną przez Wykonawcę musi być większa od „0”. W przypadku spadku notowań WIBID 1M poniżej marży podanej przez Wykonawcę obowiązuje ostatnie notowanie stawki WIBID 1M większe od marży podanej przez Wykonawcę. W przypadku likwidacji stawki WIBID 1M, zostanie ona zmieniona na stawkę, która zastąpi stawkę WIBID 1M, albo stawkę najbardziej zbliżoną wielkością i charakterem do stawki WIBID 1M. Wykonawca na żądanie Zamawiającego zobowiązany jest do udzielenia informacji o wysokości naliczonych odsetek od kwot i w okresie wskazanym we wniosku Zamawiającego.

VIII. Wykonawca nie będzie pobierał przez okres obowiązywania umowy:

- 1) innych niż określone w przedstawionej ofercie prowizji ani opłat z tytułu otwarcia, prowadzenia i zamknięcia rachunków;
- 2) prowizji i opłat za realizację polecenia przelewu wydanego przez Zamawiającego na rachunek prowadzony przez Bank Wykonawcy;
- 3) prowizji i opłat za wypłaty gotówkowe dokonywane z rachunków Zamawiającego przez Zamawiającego oraz przez osoby przez niego upoważnione;
- 4) prowizji i opłat od wpłat gotówkowych dokonanych na rachunki Zamawiającego przez Zamawiającego oraz osoby trzecie dokonujące wpłat podatków, opłat lokalnych wynikających z prawa miejscowego oraz innych należności na rzecz Gminy Żary;
- 5) prowizji i opłat z tytułu potwierdzenia stanu salda na rachunkach;
- 6) innych niż określone w ofercie opłat z tytułu świadczenia usług w systemie bankowości elektronicznej;
- 7) prowizji i opłat za sporządzanie wyciągów bankowych;
- 8) prowizji i opłat za wydanie książeczki czekowej do rachunków w ramach wykonywanej umowy;
- 9) prowizji i opłat za zmianę którejkolwiek karty wzorów podpisów związanych z rachunkami obsługiwanymi w ramach wykonywanej umowy;
- 10) prowizji i opłat za wydanie zaświadczeń, opinii bankowych, historii prowadzonych rachunków, sporządzenie informacji o wysokości odsetek od kwoty i okresu wskazanego przez Zamawiającego;
- 11) prowizji i opłat za potwierdzenie czeku gotówkowego oraz wykonywania operacji bankowej;
- 12) prowizji i opłat z tytułu obsługi lokat;

13) prowizji i opłat za potwierdzenie zgodności z oryginałem karty wzorów podpisów;

**IX. Warunki szczegółowe wymagane od Wykonawców:**

- 1) bank powinien posiadać oddział (filie) lub punkt kasowy w Żarach;
- 2) oddział (filia) lub punkt kasowy Banku prowadzącego rachunki Zamawiającego powinien być przystosowany do wykonywania usługi w pełnym zakresie określonym w przedmiocie zamówienia;
- 3) zamawiający zastrzega sobie możliwość otwarcia rachunków bieżących i pomocniczych w przypadku utworzenia nowych jednostek organizacyjnych według stawek wynikających ze złożonej oferty;
- 4) zamawiający zastrzega sobie możliwość likwidacji rachunków bieżących i pomocniczych w przypadku likwidacji jednostek organizacyjnych według stawek wynikających ze złożonej oferty;

**Dodatkowe informacje dotyczące przedmiotu zamówienia:**

- 1) Ilość rachunków bieżących – 10;
- 2) Ilość rachunków pomocniczych – 21;
- 3) Ilość średniomiesięcznych wypłat ze wszystkich rachunków – 36;
- 4) Ilość planowanych średniomiesięcznych przelewów – 2.850;
- 5) Przewidywana ilość wpłat gotówkowych dokonywanych przez Zamawiającego – w każdy dzień roboczy w wysokości około 10.000 zł;
- 6) Przechowywanie depozytów dotyczyć będzie: zabezpieczeń należytego wykonania robót, wadium, kaucji – na okres wynikający z zawartych umów oraz przepisów prawa;
- 7) W formularzu ofert należy podać wysokość oprocentowania rachunku bieżącego oraz rachunków pomocniczych, liczoną w oparciu o stawkę WIBID 1M z dnia 29 stycznia 2016 roku, pomniejszoną o zaoferowaną marżę;
- 8) Wysokość oprocentowania kredytu krótkoterminowego, liczoną w oparciu o stawkę WIBOR 1M z dnia 29 stycznia 2016 roku, pomniejszoną o zaoferowaną marżę;
- 9) Planowana kwota kredytu w rachunku bieżącym w 2016 roku wynosi 1.500.000 zł. Wysokość kredytu w rachunku bieżącym na przyszły rok określać będzie uchwała budżetowa. Uruchomienie kredytu ma nastąpić w terminie najpóźniej 2 dni roboczych od dnia przekazania Wykonawcy stosownej Uchwały Rady Gminy Żary. Do celów przygotowania oferty przyjęto średnie prognozowane zadłużenie przez 182 dni w roku;
- 10) Planowana minimalna wysokość lokat terminowych – średnio 500.000 zł;

WÓJT GMINY  
*Leszek Mrozek*