**SZCZEGÓŁOWY OPIS ZAMÓWIENIA**

1. Przedmiotem zamówienia jest obsługa bankowa budżetu Gminy Barciany i jednostek organizacyjnych, których wykaz stanowi załącznik nr 5 do specyfikacji warunków zamówienia, zwanej dalej SWZ.
2. Przedmiot zamówienia obejmuje:
3. otwarcie i prowadzenie rachunków podstawowych i pomocniczych dla budżetu gminy i jednostek organizacyjnych, w tym:
4. możliwość otwierania dodatkowych rachunków bieżących i pomocniczych w trakcie realizacji zamówienia, w zależności od potrzeb zamawiającego,
5. oprocentowanie środków na rachunkach zamawiającego. Naliczanie i kapitalizacja odsetek od środków na rachunkach musi następować co miesiąc, ostatniego dnia miesiąca. Wysokość oprocentowania środków wyznaczana będzie każdego miesiąca w oparciu o średnią arytmetyczną wysokości stawki WIBID 1M z miesiąca poprzedzającego skorygowaną (powiększoną) o marżę określoną w złożonej przez wykonawcę, zwanym dalej także bankiem, ofercie. W przypadku likwidacji stawki WIBID 1M, zostanie ona zmieniona na stawkę, która zastąpi stawkę WIBID 1M albo na stawkę najbardziej zbliżoną swoją wielkością i charakterem do stawki WIBID 1M. O wysokości oprocentowania w każdym miesiącu wykonawca zawiadomi zamawiającego pisemnie lub drogą elektroniczną, jeżeli informacja ta nie będzie ujęta w wyciągach bankowych,
6. potwierdzenie otwarcia i zamknięcia rachunków bankowych,
7. możliwość uruchomienia obsługi płatności masowych na wybranych rachunkach,
8. likwidacja rachunków bankowych na wniosek,
9. przyjmowanie wpłat i dokonywanie wypłat gotówkowych przez posiadacza rachunku (jednostki organizacyjne związane z budżetem zamawiającego),
10. dostarczanie gotówki powyżej 20.000,00 zł do kasy Urzędu Gminy w Barcianach średnio dwa razy w miesiącu, w godz. 10:00 – 11:00,
11. odbiór gotówki powyżej 20.000,00 zł z kasy Urzędu Gminy w Barcianach średnio 4 razy w miesiącu,
12. realizacja zleceń płatniczych, tj. przelewów przekazywanych w formie elektronicznej lub papierowej na następujących zasadach:
	1. przelewy dokonywane wewnątrz banku muszą być realizowane w czasie rzeczywistym,
	2. przelewy wychodzące do innego banku złożone do godziny 15:00 muszą być zrealizowane w tym samym dniu roboczym,
	3. przelewy przychodzące z innego banku złożone do godziny 15:00 muszą być zrealizowane w tym samym dniu roboczym,
13. potwierdzanie stanu salda i operacji finansowych dokonanych danego dnia wyciągiem w systemie bankowości elektronicznej (z możliwością wydruku) lub w formie papierowej,
14. wydawanie blankietów czekowych lub obsługa na zamówienie bez blankietów czekowych zgodnie z potrzebami zamawiającego,
15. wdrożenie systemu elektronicznej obsługi rachunków bankowych na dowolnej liczbie stanowisk, jednolitego dla rachunków bankowych wszystkich jednostek organizacyjnych Gminy Barciany, przekazywanie i instalowanie wersji aktualizujących w okresie obowiązywania umowy oraz świadczenie serwisu oprogramowania. W ramach elektronicznej obsługi bankowej bank zapewni posiadaczowi rachunku w szczególności:
16. dostępność do systemu bankowości elektronicznej poprzez sieć szerokopasmową
w każdym dniu roboczym przez 24 godziny,
17. uzyskiwanie w czasie rzeczywistym wiadomości o wszystkich operacjach
i saldach na rachunku bieżącym oraz na rachunkach pomocniczych,
18. tworzenie zbiorów danych rachunków, kontrahentów i innych danych ewidencyjnych,
19. przeszukiwanie zbiorów wszystkich operacji na wszystkich w/w rachunkach według rodzaju operacji, nazwy kontrahenta, daty, okresu, kwoty i innych możliwych do wyodrębnienia kryteriów,
20. składanie poleceń przelewu, w tym poleceń przelewów do ZUS i US, przelewu zagranicznego, ze wszystkich w/w rachunków w ramach dostępnych środków,
21. wykonywanie przelewów z przyszłą datą realizacji,
22. uzyskiwanie raportów o zrealizowanych operacjach,
23. możliwość eksportu/importu danych do pliku tekstowego w odpowiednim formacie, np. .odt lub .doc,
24. pełną informację o procesie autoryzacji zleceń poprzez podanie daty i godziny zlecenia przez każdą z osób,
25. generowanie (wydruk) wyciągów niewymagających stempla bankowego,
26. potwierdzenie zrealizowania przelewu w systemie on-line (po realizacji przelewu natychmiastowa informacja w systemie bankowości elektronicznej),
27. możliwość równocześnie (w tym samym czasie) wykonywania operacji na różnych rachunkach jednostki,
28. pełną informację o lokatach, możliwość zarządzania lokatami, w tym otrzymanie wyciągu z rachunku lokaty w postaci elektronicznej,
29. przechowywanie wysyłanych przelewów i wyciągów w archiwum systemu,
30. umożliwienie Skarbnikowi Gminy dostępu do sald rachunków bankowych podległych jednostek organizacyjnych,
31. przeszkolenie pracowników zamawiającego z zakresu obsługi systemu,
32. nadawanie uprawnień użytkownikom systemu elektronicznego w dowolnym momencie obowiązywania umowy oraz zmianę tych uprawnień poprzez wydanie dyspozycji,
33. umożliwienie użytkownikowi dysponowania podpisem elektronicznym,
34. umożliwienie jednoczesnej pracy co najmniej 4 pracowników Urzędu Gminy w Barcianach oraz po 2 pracowników w każdej z jednostek organizacyjnych wymienionych w załączniku nr 5 do SWZ,
35. księgowanie na rachunkach z datą wpłaty,
36. zapewnienie wsparcia informatycznego, w przypadku awarii programu czas reakcji serwisu na zgłoszenie awarii oprogramowania wynosi 2 godziny (w godzinach pracy zamawiającego),
37. przeniesienie bazy z obecnie wykorzystywanego systemu do systemu proponowanego przez wykonawcę,
38. wydawanie opinii i zaświadczeń bankowych,
39. możliwość deponowania środków na lokatach terminowych, w tym:
40. automatycznego (bez dodatkowych formalności) lokowania środków pieniężnych, w tym na lokaty typu „OVERNIGHT” znajdujących się na rachunku bieżącym Gminy Barciany; powrót środków pieniężnych z lokaty wraz z należnymi odsetkami będzie pierwszą operacją na rachunku bieżącym Gminy Barciany następnego dnia,
41. przyjmowania zleceń utworzenia lokat bankowych na warunkach negocjowanych telefonicznie z możliwością uzupełnienia wszystkich formalności pisemnie lub drogą elektroniczną w terminie późniejszym,
42. zerowanie rachunków bieżących i pomocniczych jednostek organizacyjnych Gminy Barciany zgodnie z dyspozycjami, polegające na przekazaniu z dniem 31 grudnia każdego roku kwot pozostałych na ww. rachunkach (np. odsetki bankowe i salda) na rachunek bieżący Gminy Barciany,
43. przeksięgowanie w dniu 31 grudnia skapitalizowanych odsetek bankowych z określonych rachunków bankowych jednostek organizacyjnych Gminy Barciany na dzień 31 grudnia każdego roku na rachunek bieżący Gminy Barciany,
44. wyznaczenie jednego doradcy klienta dla Gminy Barciany i jednostek organizacyjnych Gminy Barciany, doradztwo prowadzone będzie w godzinach pracy wykonawcy,
45. wprowadzenie usługi automatycznej identyfikacji przychodzących płatności (zgodnego ze standardem IBAN),
46. przechowywanie depozytów.
	* 1. Zamawiający przewiduje w ramach zawartej umowy uruchomienie kredytu na rachunku bieżącym budżetu Gminy Barciany w wysokości określonej przez Radę Gminy Barciany na dany rok budżetowy, nieprzekraczającej 3.000.000,00 zł, przeznaczonego na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu, z terminem spłaty do końca roku budżetowego, na następujących zasadach:
47. oprocentowanie kredytu na rachunku bieżącym zmienne, w oparciu o stawkę WIBOR 1M przyjętą na dzień 08.12.2023 r., skorygowaną (powiększoną) o marżę banku – stałą w okresie obowiązywania umowy,
48. zmiana (aktualizacja) stawki WIBOR 1M będącej podstawą naliczenia odsetek od wykorzystanego kredytu następować będzie w 1-miesięcznych okresach obrachunkowych, w oparciu o średnią arytmetyczną wysokości stawek WIBOR 1M z miesiąca poprzedzającego,
49. o wysokości oprocentowania bank zawiadomi zamawiającego pisemnie lub drogą elektroniczną,
50. zabezpieczeniem kredytu będzie weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową (kontrasygnata Skarbnika na wekslu i deklaracji wekslowej),
51. zamawiający może dysponować środkami do wysokości przyznanego limitu kredytu, a każdy wpływ na rachunek bankowy będzie powodował zmniejszenie salda zadłużenia. Odsetki od wykorzystanego kredytu płatne będą miesięcznie.
52. Zamawiający informuje, iż:
53. nie udzielił żadnemu podmiotowi jakichkolwiek poręczeń czy zobowiązań,
54. nie korzysta z finansowania w formie wykupu wierzytelności (faktoring, forfaiting),
55. nie zawarł umów zobowiązujących do dokonywania dopłat do kapitału lub bezzwrotnych dopłat do działalności bieżącej w spółkach kapitałowych, w których ma udziały,
56. korzysta z systemu bankowości elektronicznej FoKa (Nefeni Spółka z o.o.),
57. średnia miesięczna liczba wpłat i wypłat gotówkowych dokonywanych przez Gminę Barciany i jednostki organizacyjne: wpłaty – 5 szt., wypłaty – 4 szt.,
58. szacowana liczba użytkowników mających dostęp do bankowości elektronicznej w Gminie Barciany i jednostkach organizacyjnych wynosi 25,
59. wysokość średniodziennego osadu środków na rachunkach Gminy Barciany w 2022 r. wyniosła ok. 300.000,00 zł,
60. średniomiesięczne wykorzystanie kredytu na rachunku bieżącym w latach 2021 –
I kwartał 2023 wyniosło: 2021 – 698.844,62 zł, 2022 – 531.980,18 zł, I kwartał 2023 – 588.991,14 zł,
61. zamawiający wyraża zgodę, aby uruchomienie kredytu na rachunku bieżącym w każdym kolejnym roku budżetowym uwarunkowane było dokonaniem przez wykonawcę pozytywnej oceny zdolności kredytowej zamawiającego oraz na podpisanie w każdym kolejnym roku budżetowym odrębnej umowy na udzielenie kredytu na rachunku bieżącym,
62. średnia liczba blankietów czekowych realizowanych miesięcznie wynosi 6,
63. przewidywana liczba rachunków bankowych, jakie będą prowadzone w okresie realizacji zamówienia wynosi 60,
64. zamawiający nie przewiduje realizacji płatności zagranicznych,
65. średniomiesięczna wartość wpłaty gotówki – 287.400,00 zł,
66. średniomiesięczna wartość wypłaty gotówki – 120.000,00 zł,
67. średniomiesięczna liczba przelewów między jednostkami – 250 szt.
68. zamawiający nie posiada zaległości w regulowaniu zobowiązań wobec innych banków.
69. Zamawiający wymaga zapewnienia jednakowych warunków obsługi rachunków bieżących
i pomocniczych zamawiającego i jednostek organizacyjnych. W przypadku łączenia, przekształcania, tworzenia nowych jednostek organizacyjnych zamawiającego, bank zobowiązany jest podpisać z tymi jednostkami umowę na takich samych zasadach i warunkach, jakie zostaną zawarte w umowach aktualnie obowiązujących.
70. Otwarcie każdego z rachunku nastąpi nie później niż w ciągu 48 godzin od złożenia
w banku wymaganych dokumentów od posiadacza rachunku.
71. Bank zainstaluje system do obsługi bankowej budżetu Gminy Barciany w jednostkach organizacyjnych, których wykaz stanowi załącznik nr 5 do SWZ, w terminie do 14 dni licząc od dnia złożenia wniosków o otwarcie rachunku bankowego wraz z przeniesieniem bazy danych kontrahentów każdej jednostki organizacyjnej.
72. Na stronie internetowej <http://bip.barciany.pl/18/Majatek_i_finanse/> dostępne są niezbędne dokumenty dotyczące budżetu Gminy Barciany oraz sprawozdania z wykonania budżetu Gminy Barciany, które nie będą przekazywane wykonawcom w formie papierowej.
73. Pytania i odpowiedzi dotyczące przedmiotu zamówienia:
74. ***pytanie* *nr 1:*** *czy Zamawiający dopuszcza aby oprocentowanie rachunków walutowych było oparte o standardowe stawki stosowane dla klientów korporacyjnych przez Wykonawcę, którego oferta zostanie wybrana w przedmiotowym postępowaniu?*

**odpowiedź:** zamawiający wyraża zgodę na zaproponowane rozwiązanie,

1. ***pytanie* *nr 2:*** *prosimy o potwierdzenie, że wyciągi papierowe będą wydawane jedynie w sytuacjach awaryjnych. Wskazujemy, iż wyciągi papierowe są tożsame z wyciągami udostępnianymi poprzez bankowość elektroniczną (nie wymagają stempla bankowego),*

**odpowiedź:** zamawiający potwierdza żądanie od wykonawcy wyciągów papierowych jedynie w sytuacjach awaryjnych,

1. ***pytanie* *nr 3:*** *prosimy o potwierdzenie, że przelewy papierowe będą realizowane wyłącznie w przypadku awarii uniemożliwiającej wysłanie przelewów elektronicznych,*

**odpowiedź:** zamawiający potwierdza realizowanie przelewów papierowych jedynie *w* przypadku awarii uniemożliwiającej wysłanie przelewów elektronicznych,

1. ***pytanie* *nr 4:*** *z uwagi na aktualny poziom stóp procentowych oraz czasowe wstrzymanie możliwości oferowania depozytów automatycznych ON/lokat negocjowanych, prosimy o dopuszczenie możliwości wyłączenia tej usługi z zakresu zamówienia do czasu jej ponownego udostępnienia przez Wykonawcę,*

**odpowiedź:** przedmiot zamówienia nie obejmuje usługi depozytów automatycznych ON/lokat negocjowanych,

1. ***pytanie* *nr 5:*** *prosimy o wskazanie preferowanej metody autoryzacji przelewów przez Zamawiającego np. sms, token,*

**odpowiedź:** token,

1. ***pytanie* *nr 6:*** *prosimy o podanie informacji czy wpłaty/wypłaty zawierają bilon, jeśli tak to  czy stanowi powyżej 5 % średnio w całości wpłaty i wypłaty?*

**odpowiedź:** wypłaty i wypłaty zawierają bilon, który stanowi średnio mniej niż 5 % w całości wpłaty i wypłaty,

1. ***pytanie* *nr 7:*** *czy Zamawiający dopuszcza możliwość realizacji wypłat przy użyciu karty do rachunku?*

**odpowiedź:** nie,

1. ***pytanie* *nr 8:*** *czy Zamawiający dopuszcza możliwość realizacji wpłat przy użyciu karty do wpłatomatu?*

**odpowiedź:** nie,

1. ***pytanie* *nr 9:*** *prosimy o potwierdzenie, że kredyt będzie uruchomiony na podstawie odrębnego wniosku Zamawiającego po zbadaniu sytuacji finansowej Zamawiającego?*

**odpowiedź:** zamawiający potwierdza,

1. ***pytanie* *nr 10:*** *prosimy o potwierdzenie, że aktualnie nie toczy się przeciwko Zamawiającemu postępowanie egzekucyjne w kwocie wyższej niż 0,1% dochodów za ostatni rok budżetowy ani w kwocie wyższej niż 100 000 zł,*

**odpowiedź:** zamawiający potwierdza, iż nie toczy się przeciwko niemu żadne postępowanie egzekucyjne.