

Załącznik nr 1

I. **PRZEDMIOT ZAMÓWIENIA - OPIS**

1. Przedmiotem zamówienia jest: Bankowa obsługa budżetu Gminy Będzino oraz jednostek organizacyjnych Gminy .

CPV: 66.11.00.00-4 (usługi bankowe ) 66.11.30.00-5 ( usługi udzielania kredytu ) .

2. Zakres zamówienia dla Gminy jako jednostki samorządu terytorialnego i Urzędu Gminy Będzino jako jednostki budżetowej oraz jednostek organizacyjnych Gminy obejmuje:

2.1. Otwarcie i zamknięcie rachunków bieżących i pomocniczych.

2.2. Prowadzenie rachunków bieżących i pomocniczych w tym:

- 1) Generowanie i realizacja poleceń przelewu w systemie (programie) bankowości elektronicznej,
- 2) Możliwość dokonywania rozliczeń i płatności w obrocie krajowym i zagranicznym,
- 3) Możliwość wypłacania gotówki z rachunków bankowych bez opłat,
- 4) Przyjmowanie wpłat gotówkowych własnych i obcych bez opłat,
- 5) Realizacja przelewów w obrębie banku bez opłat,
- 6) Realizacja wypłat gotówkowych za pomocą czeków bankowych,
- 7) Wydawanie blankietów czekowych oraz ich potwierdzanie,
- 8) Realizacja pojedynczych przelewów w formie papierowej w tym do innego banku w przypadku awarii systemu bankowości elektronicznej,
- 9) Codzienne wydawanie wyciągów bankowych wraz z wtórnikami lub dokumentami źródłowymi w oddziale Banku lub codzienne udostępnianie wyciągów bankowych wraz z wtórnikami drogą elektroniczną za pośrednictwem programu bankowego,
- 10) Wydawanie opinii bankowej o prowadzonych rachunkach bankowych oraz innych opinii i zaświadczeń,
- 11) Udzielanie informacji o rachunkach Zamawiającego oraz doradztwo świadczone przez pracowników Wykonawcy,
- 12) Oprocentowanie środków pieniężnych na rachunku bieżącym i rachunkach pomocniczych oparte będzie na zmiennej stawce WIBID dla jednomiesięcznych złotych depozytów pomnożonej przez stałą liczbę dla całego okresu umowy prowadzenia rachunku bankowego (WIBID 1M pomniejszony o stałą marżę banku),
- 13) Odsetki od środków zgromadzonych na rachunkach bankowych dopisywane będą na koniec każdego miesiąca.

14) Zerowanie rachunków bieżących i pomocniczych jednostek budżetowych Gminy, zgodnie z dyspozycjami, polegające na przekazaniu z dniem 31 grudnia każdego roku kwot pozostałych na w/w rachunkach (np. odsetki bankowe) na rachunek bieżący Gminy. Przeksięgowanie w dniu 31 grudnia skapitalizowanych odsetek bankowych z określonych rachunków bankowych jednostek budżetu Gminy na dzień 31 grudnia każdego roku na rachunek bieżący Gminy.

15) Generowanie wyciągów bankowych w formie pliku JPK.

2.3. Udzielanie na wniosek Zamawiającego kredytu w rachunku bieżącym Urzędu Gminy Będzino, maksymalnie do kwot wykazanych w corocznych uchwałach budżetowych, w których Rada Gminy udziela upoważnienia dla Wójta do zaciągania zobowiązania na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetowego. Zamawiający zastrzega możliwość korzystania z w/w kredytu w dowolnym okresie każdego roku, z automatyczną spłatą w każdym roku do 31 grudnia.

Szczegółowe warunki kredytu określi odrębna umowa, przy czym:

- 1) Kredyt powinien zostać postawiony do dyspozycji w ciągu dwóch dni od daty podpisania odrębnej umowy kredytowej.
- 2) Zabezpieczeniem kredytu będzie weksel własny In blanco wraz z deklaracją wekslową,
- 3) Dopuszcza się również jako zabezpieczenie - oświadczenie o poddaniu się egzekucji,
- 4) Każdy wpływ na rachunek bieżący będzie powodował zmniejszenie salda kredytu,
- 5) Odsetki płatne będą miesięcznie – ostatniego dnia każdego miesiąca - od faktycznie wykorzystanych środków,
- 6) Oprocentowanie kredytu w rachunku bieżącym oparte będzie na stawce WIBOR 1M powiększonej o stałą marżę banku,
- 7) W przypadku likwidacji stawki WIBOR 1M, stawka ta zostanie zmieniona na stawkę, która ją zastąpi.
- 8) Zamawiający nie dopuszcza pobrania przez wykonawcę prowizji przygotowawczej oraz innych opłat związanych z realizacją umowy o udzielenie kredytu.

2.4. Możliwość otwarcia, prowadzenia i zamknięcia rachunku walutowego. Szczegółowe warunki określi odrębna umowa, przy czym:

- 1) Za czynności i usługi związane z otwarciem i prowadzeniem rachunku Wykonawca nie będzie pobierał prowizji i opłat.

2.5. Możliwość otwierania, prowadzenia i zamknięcia rachunków lokat krótkoterminowych (typu over night i weekendowych).

- 1) Uruchomienie jak również rezygnacja z tej opcji odbędzie się na pisemny wniosek Zamawiającego bez żadnych prowizji i opłat w dowolnym czasie obowiązywania umowy.
- 2) Przyjmowanie środków pieniężnych znajdujących się na koniec dnia na rachunku bieżącym Urzędu Gminy Będzino i deponowanie na lokatach terminowych automatycznych (typu over night i

weekendowych), po uruchomieniu takiej opcji przez Zamawiającego, autom automatycznie tj. bez dodatkowych formalności.

3) Powrót środków pieniężnych z lokaty wraz z należnymi odsetkami nastąpi następnego dnia roboczego i będzie to pierwsza operacja na rachunku bankowym.

2.6. Możliwość otwierania, prowadzenia i zamknięcia rachunków lokat terminowych. Szczegółowe warunki określi odrębna umowa, przy czym:

1) Za czynności i usługi związane z otwarciem i prowadzeniem rachunku Wykonawca nie będzie pobierał prowizji i opłat.

2.7. Możliwość otwierania, prowadzenia i zamknięcia rachunków lokacyjnych /depozytowych/. Szczegółowe warunki określi odrębna umowa, przy czym:

1) Zamawiający może swobodnie dysponować środkami zgromadzonymi na rachunku.

2) Za czynności i usługi związane z otwarciem i prowadzeniem rachunku Wykonawca nie będzie pobierał prowizji i opłat.

2.8. Wdrożenie systemu bankowości elektronicznej do obsługi rachunków bankowych na dowolną ilość stanowisk dla wszystkich jednostek organizacyjnych Zamawiającego, w tym co najmniej:

1) Instalacja systemu,

2) Przeprowadzenie przez informatyka Banku w siedzibie Zamawiającego i jednostkach organizacyjnych, w zależności od zgłaszanych potrzeb,

3) W przypadku wystąpienia awarii systemu bezzwłoczne podjęcie działań w celu jej usunięcia,

4) Bieżąca aktualizacja oprogramowania,

5) Użyczenie wyposażenia technicznego, o ile posiadany przez Urząd Gminy i jednostki organizacyjne Gminy system nie będzie współpracował z systemem oferenta,

6) Generowanie i drukowanie wyciągów dla wszystkich rachunków objętych zamówieniem,

7) Generowanie i wykonanie poleceń przelewów,

8) Autoryzowanie zleceń płatniczych za pomocą podpisu elektronicznego,

9) Przeglądanie, drukowanie i archiwizowanie zleceń płatniczych,

10) Umożliwienie uzyskania informacji o aktualnym stanie rachunków bankowych,

11) Możliwość podglądu rachunków jednostek podległych.

3. Zamówieniem niniejszym /warunkami zamówienia/ objęte będą następujące jednostki organizacyjne Gminy Będzino:

1) Urząd Gminy Będzino - jednostka budżetowa

2) Gminny Ośrodek Pomocy Społecznej w Będzinie – jednostka budżetowa

- 3) Gminny Zakład Komunalny w Będzinie – jednostka budżetowa
- 4) Zespół Szkół im. Ludzi Morza w Mścicach – jednostka budżetowa
- 5) Zespół Szkół im. Kard. Ignacego Jeża w Tymieniu – jednostka budżetowa
- 6) Szkoła Podstawowa w Będzinie z siedzibą w Łeknie – jednostka budżetowa
- 7) Szkoła Podstawowa w Dobrzycy – jednostka budżetowa
- 8) Przedszkole Samorządowe w Będzinie – jednostka budżetowa
- 9) Przedszkole Samorządowe w Mścicach – jednostka budżetowa
- 10) Gminna Biblioteka Publiczna w Będzinie – instytucja kultury

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 będą zawierać umowy na warunkach wynikających z przeprowadzonego postępowania.

4. Wykonawca będzie zawierał umowy na prowadzenie obsługi bankowej ze wszystkimi jednostkami organizacyjnymi Gminy Będzino.

5. Wykonawca zapewni świadczenie usług poprzez utworzenie i prowadzenie punktu obsługi kasowej lub filii banku ( lokalu przedsiębiorstwa) , zapewniającego pełną obsługę banku w zakresie operacji gotówkowych i bezgotówkowych na terenie Gminy Będzino, najpóźniej w terminie jednego miesiąca od dnia podpisania umowy.

6. Wszystkie opłaty i prowizje określone w ofercie będą wielkościami stałymi w okresie obowiązywania umowy.

7. Zamawiający zastrzega sobie swobodę lokowania wolnych środków także w innych bankach, zgodnie z art. 264 ust. 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. 2016, poz. 1870 z późn. zm.) .

8. Informacje dodatkowe :

- Urząd posiada 1 rachunek bieżący i 11 rachunków pomocniczych ;
- każda jednostka organizacyjna posiada jeden rachunek bieżący;
- dwie jednostki organizacyjne posiadają 4 rachunki pomocnicze;
- średniomiesięczna ilość przelewów na rachunki w innych bankach -1.790 , w tym w formie papierowej - 2;
- średniomiesięczna ilość przelewów na rachunki w obrębie banku -1.220 , w tym w formie papierowej - 2;
- średniomiesięczna ilość przelewów na rachunki pomocnicze – 10;
- średniomiesięczna ilość wpłat gotówkowych własnych- 20 , obcych – 400;
- średniomiesięczna ilość wypłat gotówkowych własnych- 18.

Uwaga !.Podane wielkości są wielkościami szacunkowymi służącymi jedynie do obliczenia ceny oferty.

W związku z możliwością wystąpienia zmian organizacyjnych lub zmian zapotrzebowania na poszczególne usługi zastrzegamy możliwość wprowadzenia zmian jednostkowych , które nie będą wpływały na zmianę cen (jednostkowych ) oferowanej usługi.

#### 8.1.Informacje dotyczące budżetu Gminy :

Roczne obroty na rachunkach Zamawiającego

a) w 2015r.

- dochody : 41.898.003 zł

- wydatki : 40.489.973 zł

b) w 2016r.

- dochody : 39.814.654 zł

- wydatki : 37.354.757 zł

c) planowane w 2017r.

- dochody : 38.532.543 zł

- wydatki : 36.775.722 zł

9. Z tytułu wykonywania przez bank innych czynności niż wymienione w opisie zamówienia i ofercie Bank Wykonawca może pobierać opłaty zgodnie z obowiązującą „Tabelą prowizji i opłat”, uwzględniając zapisy przedmiotu zamówienia oraz oferty, które będą załącznikiem do umowy.