**Kompleksowa obsługa bankowa Gminy Lubicz oraz jej jednostek organizacyjnych w okresie od 1 stycznia 2024 r. do 31 grudnia 2027 r..**

**ORG.271.34.2023**

**OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWNIENIA**

Przedmiotem zamówienia jest kompleksowa obsługa bankowa Gminy Lubicz oraz jej jednostek organizacyjnych w okresie od 1 stycznia 2024r. do 31 grudnia 2027r.

**Wspólny Słownik Zamówień**: 66110000-4 – Usługi Bankowe, 66112000-8 – Usługi depozytowe, 66113000-5 – Usługi udzielania kredytu.

Wykaz gminnych jednostek organizacyjnych:

1. Gmina Lubicz/Urząd Gminy Lubicz,
2. Szkoła Podstawowa w Lubiczu Górnym,
3. Szkoła Podstawowa w Grębocinie,
4. Szkoła Podstawowa w Lubiczu Dolnym,
5. Szkoła Podstawowa w Złotorii,
6. Szkoła Podstawowa w Młyńcu Pierwszym,
7. Przedszkole Publiczne „Chatka Puchatka” w Lubiczu Górnym,
8. Zespół Ekonomiczno-Administracyjny Szkół i Przedszkoli w Lubiczu,
9. Gminny Ośrodek Pomocy Społecznej w Lubiczu Dolnym.

 Kompleksowa obsługa bankowa budżetu gminy obejmuje:

1. ***Bieżącą obsługę bankową, obejmującą:***
	1. otwarcie i prowadzenie rachunków bieżących w złotych polskich dla Gminy Lubicz oraz jej jednostek organizacyjnych;
	2. środki pieniężne umieszczone na rachunkach bankowych podstawowych i pomocniczych będą oprocentowane wg stawki zmiennej, bez pobierania opłat i prowizji;
	3. otwarcie i prowadzenie pomocniczych rachunków budżetu Gminy Lubicz i jej jednostek organizacyjnych, zgodnie z dyspozycjami wydanymi przez te jednostki;
	4. otwarcie rachunków bankowych Gminy Lubicz i jednostek organizacyjnych, o których mowa powyżej w pkt. 1 - 9 ma nastąpić w terminie umożliwiającym sprawne przekazanie środków z dotychczasowych rachunków Zamawiającego i gminnych jednostek organizacyjnych na nowe rachunki wraz z zachowaniem płynności obsługi bankowej, do dnia 31.12.2023 r.
	5. otwieranie kolejnych rachunków bankowych będzie następowało w terminie nie dłuższym niż do 2 dni roboczych od dnia złożenia przez Zamawiającego pisemnego wniosku o otwarcie rachunku bankowego, złożonego bezpośrednio w banku;
	6. zamknięcie rachunków bankowych w trakcie trwania umowy będzie dokonywane przez Wykonawcę na podstawie pisemnego wniosku Zamawiającego złożonego bezpośrednio w banku i nastąpi z upływem miesiąca od daty wpływu wniosku do banku;
	7. objęcia systemem bankowości elektronicznej rachunków jednostek wymienionych powyżej w pkt. 1-9 – od daty obowiązywania umowy;
	8. realizację poleceń przelewów drogą elektroniczną i papierowych (w przypadku awarii systemu elektronicznego).

Realizacja zlecenia płatności do banku obsługującego budżet i do banku innego niż obsługujący budżet nastąpi w dniu złożenia zlecenia, łącznie z przekazaniem środków do banku beneficjenta. Nie dopuszcza się możliwości przetrzymywania zlecenia w banku, u beneficjenta muszą one zostać uznane w pierwszym możliwym do przeprowadzenia przez bank przelewie.

W przypadku awarii systemu bankowości elektronicznej, Zamawiający celem realizacji przelewu w formie papierowej w dniu jego złożenia, dostarczy przelew do banku do godz.14:00;

* 1. możliwość generowania wyciągów bankowych jako zestawienia operacji przeprowadzanych na poszczególnych rachunkach bankowych. Wykonawca zobowiązany jest dostarczyć Zamawiającemu oraz jednostkom organizacyjnym plik elektroniczny do wydruku w formacie PDF najpóźniej do godziny 09:00 następnego dnia roboczego.

Wyciągi bankowe przekazywane w formie pliku elektronicznego muszą posiadać wszelkie cechy dowodu księgowego oraz zawierać klauzulę, że w związku z art. 7 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. Prawo Bankowe (t.j. Dz.U. z 2022r. poz.2324 ze zm.) dokument jest wydrukiem i nie wymaga dodatkowego podpisu oraz stempla bankowego.

W przypadku wystąpienia zdarzenia losowego skutkującego brakiem możliwości przekazania wyciągów w formie elektronicznej, Wykonawca zobowiązany jest przekazać wyciągi w formie papierowej. Wyciągi w formie elektronicznej Wykonawca przekaże Zamawiającemu niezwłocznie po usunięciu skutków zdarzenia.

Wyciągi muszą zawierać:

1. wszystkie informacje o płatnościach, jakie zostały umieszczone przez kontrahentów w opisie płatności,
2. pełną nazwę rachunku, walutę rachunku, pełną nazwę posiadacza rachunku, informacje o przeprowadzonych wpłatach, wypłatach, numer rachunku beneficjenta, zleceniodawcy i jego pełną nazwę , pełny tytuł płatności, datę wpłaty, kurs jaki był zastosowany w przypadku operacji zagranicznych,
3. na żądanie Zamawiającego, Wykonawca zobowiązany jest przekazać w możliwie najkrótszym terminie informację o godzinie dokonania wpłaty na rachunek Zamawiającego;
	1. przyjmowanie wpłat gotówkowych na wszystkie rachunki bankowe Zamawiającego i dokonywanie wypłat gotówkowych przez osoby upoważnione;
	2. udostępnienie systemu elektronicznej bankowości wraz z oprogramowaniem, instalacją, serwisem i przeszkoleniem pracowników do dnia 31.12.2023 r. System elektronicznej obsługi rachunków bankowych musi spełniać wymogi bezpieczeństwa teleinformatycznego oraz powszechnie obowiązujących przepisów prawa w zakresie ochrony danych osobowych (RODO);
	3. w ramach udostępnienia usługi bankowości elektronicznej Wykonawca zapewni obsługę w zakresie:
4. realizowanie operacji bankowych we wszystkich trybach (zwykłym, pilnym, ekspresowym),
5. dokonywanie przelewów krajowych w dniu ich złożenia,
6. dokonywanie przelewów pomiędzy rachunkami w banku Wykonawcy bez zbędnej zwłoki,
7. szybki dostęp do aktualnych informacji o stanie środków na rachunkach i przeprowadzonych transakcjach,
8. wymóg systemu wielostanowiskowego,
9. w trakcie realizacji umowy Wykonawca dostarczy i zainstaluje odpowiednią ilość dodatkowych urządzeń do bezpiecznej pracy systemu przy korzystaniu z usług aktywnych (np. realizacji przelewów),
10. Wykonawca, w tym za pośrednictwem systemu będzie informował użytkowników o wszystkich istotnych sprawach związanych z systemem (np. awarie, przelewy odrzucone przez bank),
11. Wykonawca musi zapewnić całodobową ochronę systemu przed atakami cyberprzestępców,
12. Zapewnienie w instalowanym systemie bankowości elektronicznej wymogów związanych z bezpieczeństwem pracy,
13. W przypadku planowania jakiejkolwiek zmiany systemu niezbędnej dla prawidłowego funkcjonowania banku, Wykonawca musi zawiadomić Zamawiającego o takiej zmianie z odpowiednim wyprzedzeniem, pozwalającym na terminową modyfikację systemu informatycznego Zamawiającego,
	1. Bank umożliwi Zamawiającemu korzystanie z mechanizmu podzielonej płatności (tzw. Split Payment);
	2. zapewnienie obsługi teleserwisowej – w razie potrzeby Zamawiającego będą telefonicznie udzielane informacje w zakresie pomocy technicznej;
	3. lokowanie wolnych środków na rachunku budżetu (podstawowym) na lokatach overnight;
	4. realizacja zleconych usług bankowych w dniu złożenia dyspozycji
	5. obsługa kasowa, w szczególności wypłaty gotówki na podstawie czeku, list wypłat dostarczonych przez Zamawiającego i jednostki organizacyjne;
	6. zapewnienie Systemu Obsługi Płatności Masowych (system wirtualnych rachunków) umożliwiającego ich jednoznaczną identyfikację i automatyczne elektroniczne księgowanie na indywidualnych kontach rozrachunkowych wpłacających, w systemach księgowych wskazanych przez Zamawiającego.

Ilość wirtualnych rachunków wyniesie około 13 900, szacowana średniomiesięczna ilość transakcji w tym zakresie wyniesie około 5 300;

* 1. dokonanie „wyzerowania” rachunków bankowych zgodnie z dyspozycjami jednostek budżetowych, polegające na przekazaniu w ostatnim dniu roboczym każdego roku kwot pozostałych na tych rachunkach na wskazany rachunek bankowy;
	2. pozostałe usługi bankowe:
1. potwierdzanie stanu sald na rachunkach;
2. odtwarzanie historii rachunku,
3. nieodpłatne wydawanie na wniosek Zamawiającego opinii o wywiązywaniu się Zamawiającego z obowiązków wobec banku, zaświadczeń o prowadzeniu rachunku bankowego oraz innych zaświadczeń związanych z prowadzoną obsługą bankową, sporządzanie odpisów dokumentów.
4. ***Oprocentowanie środków na rachunkach:***
	1. oprocentowanie obejmuje środki zgromadzone na wszystkich prowadzonych rachunkach bankowych;
	2. środki pieniężne zgromadzone na rachunkach bankowych będą oprocentowane według zmiennej stawki procentowej WIBID 1M skorygowanej o marżę banku określoną w ofercie. Oprocentowanie będzie wyrażone jako iloczyn stawki WIBID 1M i marży banku (wskaźnik korekty);
	3. odsetki od środków pieniężnych gromadzonych na rachunkach będą naliczane i dopisywane do salda rachunku na koniec każdego miesiąca.
5. ***Kredyt w rachunku bieżącym***
	1. Wykonawca zapewni możliwość zaciągnięcia przez Zamawiającego kredytu krótkoterminowego w rachunku bieżącym do wysokości określonej upoważnieniem w corocznej uchwale budżetowej, na pokrycie przejściowego deficytu budżetu.
	2. Kredyt zostanie udzielony na podstawie odrębnego wniosku złożonego do banku (dodatkowa coroczna umowa).
	3. Od uruchomienia kredytu w rachunku bieżącym nie będzie pobierana prowizja przygotowawcza oraz inne opłaty.
	4. Oprocentowanie kredytu w rachunku zmienne, naliczane w oparciu o stawkę WIBOR 1M powiększoną o stałą marżę banku.

**Dodatkowe wymagania Zamawiającego**

1. Zamawiający wymaga, aby Wykonawca utworzył przynajmniej jeden oddział lub filię banku na terenie miejscowości Lubicz Dolny, z możliwością obsługi kasowej, w tym realizowania wypłat gotówkowych na zlecenia Zamawiającego i jednostek organizacyjnych. Oddział (filia) musi rozpocząć działalność nie później niż z dniem 1 stycznia 2024 r.
2. Wykonawca jest zobowiązany do obsługi kasowej świadczeniobiorców z terenu Gminy Lubicz (np. wypłata świadczeń rodzinnych). Średnia miesięczna wartość wypłat gotówkowych to kwota 75 000 zł.
3. Ilość rachunków bankowych i czynności bankowych w trakcie obowiązywania umowy może się zmienić.
4. Umowy na obsługę bankową będą sporządzane i zawierane odrębnie z każdą jednostką po rozstrzygnięciu przetargu.
5. Wykonawca zapewni jednakowe warunki prowadzenia obsługi bankowej wszystkim podmiotom objętym zamówieniem, jak również nowo utworzonym podmiotom lub podmiotom powstałym z przekształcenia lub reorganizacji.
6. Zamawiający zastrzega sobie swobodę lokowania wolnych środków w innych bankach.
7. Bank nie będzie pobierał żadnych opłat i prowizji za czynności inne niż wymienione w załączniku nr 1 do umowy.

**Wstępne dane:**

1. Ilość rachunków bankowych – ok. 111;
2. Realizacja poleceń przelewów zewnętrznych – ok. 61 000/rok,
3. System elektronicznej bankowości – ok. 30 osób;

Podane w niniejszej specyfikacji ilości są szacunkowe i mogą ulec zmianie w trakcie realizacji umowy.