

Załącznik nr 1 do Zapytania ofertowego

OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA

I. Szczegółowy zakres usługi będzie obejmował:

1. Oprocentowanie środków na rachunkach Zamawiającego. Naliczanie miesięcznej kapitalizacji odsetek od środków zgromadzonych na rachunkach Zamawiającego.
2. Otwarcie i prowadzenie rachunku podstawowego na poziomie Urzędu Miasta i Gminy i/oraz rachunków bieżących i rachunków pomocniczych dla jednostek organizacyjnych Gminy Dąbrowice.
3. Możliwość deponowania środków na lokatach terminowych dostępnych w ofercie Banku z możliwością ich automatycznej prolongaty: tygodniowych, 1 - miesięcznych, 3 - miesięcznych, 6 – miesięcznych.
4. Wykonawca prowadzący obsługę stworzy możliwość lokowania, na koniec każdego dnia roboczego, nadwyżki środków pieniężnych znajdujących się na rachunku podstawowym, jeśli przekroczą one wartość 100.000,00 zł w formie lokat terminowych (OVER NIGHT) według zasad:
 - 1) codziennie na lokaty jednodniowe (nocne), pod warunkiem, że oprocentowanie lokaty będzie wyższe niż oprocentowanie na rachunku podstawowym,
 - 2) w piątki lub w dni przed dniami ustawowo wolnymi od pracy na lokaty odpowiednio 2,3,4 lub 5-cio dniowe, pod warunkiem, że oprocentowanie lokaty będzie wyższe niż oprocentowanie na rachunku podstawowym.
5. Zamawiający zastrzega sobie prawo do negocjacji oprocentowania lokat terminowych.
6. Zamawiający zastrzega sobie prawo lokowania środków w innych bankach.
7. **Bieżącą obsługę bankową polegającą na:**
 - 1) otwieraniu i prowadzeniu rachunków bieżących Gminy Dąbrowice oraz jej jednostek organizacyjnych z zachowaniem tajemnicy wynagrodzeń;
 - 2) otwarciu i prowadzeniu rachunków pomocniczych Gminy Dąbrowice i jej jednostek organizacyjnych;
 - 3) przyjmowaniu wpłat gotówkowych własnych wewnętrznych na wszystkie rachunki Zamawiającego poza kolejnością w wyznaczonym stanowisku kasowym;
 - 4) przyjmowaniu wpłat gotówkowych obcych w kasie Wykonawcy;
 - 5) dokonywaniu wypłat gotówkowych ze wszystkich rachunków Zamawiającego;
 - 6) realizacji poleceń przelewów wewnętrznych i zewnętrznych w formie elektronicznej

- i papierowej na rachunki prowadzone w innych bankach oraz w banku prowadzącym obsługę wszystkich rachunków Zamawiającego;
- 7) wydawaniu blankietów czeków gotówkowych;
 - 8) zastrzeganiu czeków zgubionych lub skradzionych;
 - 9) możliwości otwierania w trakcie umowy rachunków pomocniczych na wniosek Gminy Dąbrowice i jej jednostek organizacyjnych w terminie nie dłuższym niż 3 dni robocze licząc od dnia złożenia wniosku przez Gminę Dąbrowice;
 - 10) zapewnieniu bezproblemowej współpracy systemu elektronicznego z systemem finansowo-księgowym Zamawiającego, tj. dostosowanie formatu wymiany danych, oraz bezawaryjną pracę systemu bankowości elektronicznej.

Wymagania wobec bankowości elektronicznej:

- a) uznawanie i obciążanie rachunków w dniu operacji;
- b) wykonywanie poleceń przelewu elektronicznie i papierowo złożonych do godz. 14:30, w tym samym dniu, z tym, że przelewy dokonywane wewnątrz Banku powinny być realizowane w czasie rzeczywistym bez opłat i prowizji oraz wydawanie blankietów czekowych zgodnie z oczekiwaniami Zamawiającego;
- c) zapewnienie właściwego użytkowania systemu bankowości elektronicznej: sprzęt, instalacja, aktualizacja, serwis i szkolenia, bez opłat i prowizji np. kryptograficznego pozwalającego na bezpośrednie połączenie się z bankiem. W ramach systemu bankowości elektronicznej posiadacz rachunku będzie miał zapewnione w szczególności:
 - ścisłe określenie uprawnień użytkowników zarówno dla każdej funkcji oferowanej przez system, jak i dostępu do danych poszczególnych rachunków,
 - uzyskiwanie w czasie rzeczywistym informacji o wszystkich operacjach i saldach na rachunku bieżącym i rachunkach pomocniczych,
 - przechowywanie przelewów i wyciągów w archiwum systemu,
 - system ten musi być systemem bezpiecznym, o dostępie chronionym hasłami,
 - informowania użytkowników o wszystkich istotnych sprawach związanych z systemem np. awarie, aktualizacje, przelewy odrzucone przez Bank,
 - przeszkolenie pracowników w zakresie obsługi systemu według uzgodnionego między stronami harmonogramu, który umożliwi bezpieczne rozpoczęcie użytkowania systemu bankowego od pierwszego dnia miesiąca obowiązywania umowy,
 - telefoniczną obsługę typu help desk,

- „zerowanie” rachunków bankowych jednostek budżetowych Gminy Dąbrowice, zgodnie z dyspozycjami Gminy Dąbrowice jako jednostki samorządu terytorialnego oraz dyspozycjami kierowników jednostek budżetowych, polegające na przekazaniu z dniem 31 grudnia każdego roku kwot pozostałych na ww. rachunkach (np. odsetki bankowe) na wskazane rachunki, bez opłat i prowizji,
- zapewnienie możliwości uzyskania przez Skarbnika Gminy lub osobę przez nią upoważnioną, informacji o stanie rachunków jednostek organizacyjnych, bez opłat i prowizji,
- codzienne zapewnienie możliwości drukowania przez Zamawiającego wyciągów bankowych wraz z załącznikami w oferowanym systemie bankowości elektronicznej, bez opłat, prowizji.

11) Wykonawca odstąpi od pobierania opłat i prowizji za:

- realizację przelewów wewnętrznych,
- przyjmowanie wpłat gotówkowych,
- wypłaty gotówkowe na rzecz osób wskazanych przez posiadacza rachunku w zleceniach wypłat gotówkowych,
- wydawanie zaświadczeń i opinii bankowych na wniosek Zamawiającego i obsługiwanych jednostek,
- zmiany karty wzorów podpisów,
- dodatkowe opłaty abonamentowe i inne z tytułu obsługi systemu bankowości elektronicznej,
- dodatkowe opłaty za czynności związane z identyfikacją płatności masowych (opłaty za wodę, ścieki, odpady, podatki lokalne), które ponoszą mieszkańcy,
- potwierdzenie sald rachunków na koniec roku,
- otwieranie lokat terminowych,
- otwieranie i zamykanie rachunków bankowych,
- wydawanie czeków bankowych,
- doradztwo, instalację i eksploatację systemu bankowości elektronicznej.

8. Oprocentowanie środków na rachunkach:

- 1) oprocentowanie obejmuje środki zgromadzone na wszystkich prowadzonych rachunkach bankowych;
- 2) oprocentowanie środków pieniężnych gromadzonych na rachunkach bankowych (bieżących i pomocniczych), obliczone dla każdego miesięcznego okresu odsetkowego w oparciu o stopę równą stawki WIBID 1M z ostatniego dnia

roboczego miesiąca kalendarzowego poprzedzającego okres obrachunkowy pomnożony o współczynnik dla oprocentowania środków pieniężnych na rachunkach bieżących i pomocniczych zaoferowany przez Wykonawcę w ofercie;

- 3) odsetki od środków pieniężnych zgromadzonych na rachunkach Zamawiającego będą naliczane i dopisywane do salda rachunku na koniec każdego miesiąca.

9. Kredyt w rachunku bieżącym:

- 1) możliwość zaciągnięcia kredytu do wysokości określonej upoważnieniem w uchwale budżetowej, na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu Gminy na podstawie odrębnego złożonego wniosku do banku (dodatkowa coroczna umowa);
- 2) kredyt w następnych latach objętych umową może ulec zmianie w przypadku, gdy uchwała na dany rok budżetowy określać będzie niższą lub wyższą wartość kredytu;
- 3) Oprocentowanie stanowić będzie suma stawki WIBOR 1M z ostatniego dnia roboczego miesiąca kalendarzowego poprzedzającego okres obrachunkowy i stałej w trakcie trwania umowy marży banku.

Jedynym kosztem dla Zamawiającego będą odsetki od rzeczywiście wykorzystanego kredytu.

II. Wymagania dodatkowe:

- 1) Wykonawca nie będzie pobierał z tytułu obsługi bankowej Gminy Dąbrowice żadnych innych opłat niż określone w Formularzu ofertowym, stanowiącym Załącznik nr 2 do Zapytania ofertowego.
- 2) Gmina zastrzega sobie wyłączne prawo do dysponowania środkami na rachunku bankowym, jakiegokolwiek samodzielne pobieranie przez bank prowizji i opłat jest niedopuszczalne.
- 3) Zamawiający wymaga od Wykonawcy zagwarantowania niezmienności warunków umowy na niekorzyść Zamawiającego w stosunku do złożonej oferty. Niedopuszczalne jest wprowadzanie niekorzystnych zmian wyłącznie na podstawie powiadomień o decyzji Zarządu Wykonawcy lub innego organu Wykonawcy.
- 4) Z uwagi na przedmiot zamówienia zawarta zostanie umowa ogólna z Gminą Dąbrowice na wykonanie usługi obsługi bankowej budżetu Gminy w zakresie dotyczącym świadczenia usług bankowych dla Gminy jako jednostki samorządu terytorialnego z uwzględnieniem podległych jednostek budżetowych.
- 5) Opłaty z tytułu obsługi bankowej będą regulowane przez Zamawiającego ostatniego dnia roboczego każdego miesiąca.

- 6) W trakcie realizacji zamówienia liczba rachunków, innych czynności bankowych, usług i produktów będzie zależała od określonych potrzeb Zamawiającego.

**OFERTA POWINNA OBEJMOWAĆ CAŁOŚĆ ZAMÓWIENIA.
WYŁĄCZNIE DO WYLICZENIA CENY – KOSZTÓW OBSŁUGI
BANKOWEJ NALEŻY PRZYJĄĆ:**

Lp.	Oceniany składnik przedmiotu zamówienia	Ilość ¹
1.	Prowadzenie rachunków bieżących (zł/rachunek)	3 rachunki bieżące
2.	Prowadzenie rachunków pomocniczych (zł/rachunek)	35 rachunków pomocniczych
3.	Realizacja przelewów środków na rachunki prowadzone w innych bankach (w zł/szt.)	ok. 500 przelewów miesięcznie (ok. 6 000 rocznie)
4.	Realizacja przelewów środków na rachunki prowadzone w tym samym banku (w zł/szt.)	ok. 100 przelewów miesięcznie (ok. 1 200 rocznie)
5.	Prowizje od wypłat gotówkowych (w zł/szt.)	wartość szacunkowa wypłat gotówkowych – 1 200 000,00 zł
6.	Korzystanie z systemu bankowości elektronicznej (abonament miesięczny)	3 rachunki bankowe do obsługi systemu bankowości elektronicznej
6.	Oprocentowanie środków pieniężnych na rachunkach bieżących i pomocniczych (iloczyn stawka WIBID 1M i współczynnika dla oprocentowania środków pieniężnych na rachunkach bieżących i pomocniczych zaoferowany przez bank)	WIBID 1M x tj. % stawki bazowej WIBID 1M średniomiesięczna wysokość środków finansowych zgromadzonych na rachunkach – 2 000 000,00 zł
7.	Prowizja za uruchomienie kredytu w rachunku bieżącym	 %
8.	Oprocentowanie kredytu w rachunku bieżącym (suma stawki WIBOR 1M i stałej w trakcie trwania umowy marży banku)	WIBOR 1M + p.p. (stała marża banku)

III. Budżet Gminy

2019 r.: dochody 10.093.838,94 zł, wydatki: 11.330.373,53 zł

2020 r.: dochody 16.088.398,57 zł, wydatki: 13.386.174,50 zł

2021 r.: dochody 13.399.250,27 zł, wydatki 12.594.206,88 zł

2022 r.: dochody 19.250.881,50 zł, wydatki 16.848.276,67 zł

2023 r.: dochody 12.887.328,93 zł, wydatki 13.747.808,73 zł

2024 r.: dochody 24.586.683,54 zł, wydatki 25.569.108,45 zł

¹ dane szacunkowe przyjęte w celu wyliczenia oferty (oszacowane na podstawie 2022 r.), w okresie realizacji zamówienia mogą ulec zmianie.