**Załącznik nr 4 do SIWZ**

**SZCZEGÓŁOWY OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA**

Przedmiotem zamówienia jest: „Kompleksowa obsługa bankowa budżetu Gminy Sępólno Krajeńskie i jej jednostek organizacyjnych”

* + 1. **W skład jednostek organizacyjnych Gminy Sępólno Krajeńskie wchodzą:**
			1. Urząd Miejski w Sępolnie Krajeńskim,
1. Ośrodek Pomocy Społecznej w Sępólnie Krajeńskim,
2. Zakład Obsługi Oświaty Samorządowej w Sępólnie Krajeńskim,
3. **Szkoła Podstawowa Nr 1** w Sępólnie Krajeńskim,
4. **Szkoła Podstawowa nr 3** w Sępólnie Krajeńskim,
5. **Szkoła Podstawowa im. Prymasa Tysiąclecia Kardynała Stefana Wyszyńskiego w Lutowie,**
6. **Szkoła Podstawowa im. Królowej Jadwigi w Wałdowie,**
7. **Szkoła Podstawowa w Zbożu,**
8. **Szkoła Podstawowa w Zalesiu,**
9. **Szkoła Podstawowa w Wiśniewie,**
10. **Gminne Przedszkole nr 1 z Oddziałami Integracyjnymi w Sępólnie Krajeńskim,**
11. **Gminne Przedszkole nr 2 Bajka w Sępólnie Krajeńskim,**
12. Centrum Sportu i Rekreacji w Sępólnie Krajeńskim,
13. Centrum Kultury i Sztuki w Sępolnie Krajeńskim,
14. **Biblioteka Publiczna im. Jarosława Iwaszkiewicza w Sępólnie Krajeńskim,**
15. Świetlica Terapeutyczna w Sępólnie Krajeńskim,
16. Żłobek w Centrum Małego Dziecka i Rodziny w Sępólnie Krajeńskim,
17. Klub Dziecięcy w Centrum Małego Dziecka i Rodziny w Sępólnie Krajeńskim.

 **2. Informacje:**

Budżet Gminy na 2020 rok:

o dochody – 79 246 510,94 zł (stan na 31.07.2020 r.),

o wydatki – 88 126 160,64 zł (stan na 31.07.2020 r.),

o ilość obsługiwanych rachunków bankowych (aktualnie):

* rachunek bieżący- 18 szt.
* rachunek pomocniczy oraz rachunek do obsługi pozyskiwanych środków zewnętrznych, w tym z funduszy unijnych – 45 szt.

o wypłaty gotówkowe dla świadczeniobiorców miesięcznie szacunkowo - 75.000,00 zł, liczba wypłat gotówkowych (średniomiesięcznie) – około 225 szt.

o wpłaty gotówkowe miesięcznie szacunkowo – 202.000,00 zł, liczba wpłat gotówkowych (średniomiesięcznie) – około 60 szt. Wpłaty realizowane przez jednostki organizacyjne Gminy.

o ilość dokonywanych przelewów wewnętrznych miesięcznie szacunkowo – 1.140 szt.,

o ilość dokonywanych przelewów zewnętrznych miesięcznie szacunkowo – 5 160 szt.,

o ilość pobranych czeków miesięcznie 25 szt.,

o ilość stanowisk obsługi bankowości elektronicznej 25 szt.

3. Obsługa bankowa będzie polegać na:

* otwarciu i prowadzeniu rachunków bieżących, rachunków pomocniczych oraz rachunków do obsługi pozyskiwanych środków zewnętrznych, w tym z funduszy unijnych prowadzonych w PLN lub walutach wymienialnych zwanych w dalszej części specyfikacji rachunkami,
* otwarcie nowych rachunków nastąpi najpóźniej w ciągu dwóch dni roboczych po dniu złożenia dyspozycji przez Zamawiającego,
* zamknięcie rachunków bankowych w trakcie trwania umowy będzie dokonywane przez Wykonawcę na podstawie pisemnego oświadczenia Zamawiającego i nastąpi najpóźniej z upływem miesiąca od daty wpływu do banku oświadczenia,
* realizowanie przelewów krajowych i zagranicznych:

a) dokonywanie przelewów wewnątrz banku.

b) dokonywanie przelewów poza bank Wykonawcy.

Realizacja zlecenia płatności wewnątrz banku Wykonawcy umowy i poza bank Wykonawcy nastąpi w dniu złożenia zlecenia, łącznie z przekazaniem środków do banku beneficjenta. Nie dopuszcza się możliwości przetrzymywania zlecenia w banku. Zamawiający wymaga aby przelewy dotyczące wynagrodzeń na rachunki osobiste pracowników jednostek organizacyjnych Gminy wewnątrz banku i poza bank realizowane były w dniu złożenia zlecenia, łącznie z przekazaniem środków na rachunek osobisty (wewnątrz banku) lub z przekazaniem środków do banku beneficjenta. Nie dopuszcza się możliwości przetrzymywania zlecenia w banku.

c) w przypadku awarii systemu bankowości elektronicznej Zamawiający celem realizacji przelewu w formie papierowej w dniu jego złożenia, dostarczy przelew do banku do godz. 15.00.

d) w przypadku dopuszczenia przez system do zrealizowania transakcji nieautoryzowanych z winy Wykonawcy, na Wykonawcy ciąży obowiązek pokrycia strat z tytułu dopuszczenia przez system do zrealizowania transakcji nieautoryzowanych,

~~- dokonywaniu wypłat gotówkowych z obsługiwanych rachunków bankowych,~~

~~- przyjmowaniu wpłat gotówkowych na obsługiwane rachunki bankowe przez Zamawiającego,,~~

- przyjmowanie wpłat gotówkowych na rzecz Zamawiającego i jednostek organizacyjnych

 dokonywanych w okienkach kasowych przez Zamawiającego i jednostki organizacyjne w

 placówkach Wykonawcy lub Podwykonawcy o ile proces ten nie jest zautomatyzowany,

* Wykonawca będzie realizował wyłącznie dyspozycje podpisane przez osoby upoważnione do dysponowania środkami na rachunku, wymienione w karcie wzorów podpisów, stanowiącej załącznik do umowy,
* świadczenie usług bankowości elektronicznej. System elektronicznej obsługi rachunków bankowych musi spełniać wymogi bezpieczeństwa teleinformatycznego.

Bezpłatna obsługa systemu bankowości elektronicznej (serwis, oprogramowanie) obejmuje:

a) realizowanie operacji bankowych we wszystkich trybach (zwykłym, pilnym, ekspresowym) oraz systemach (ELIXIR, SORBNET, SWIFT i innych); składanie poleceń przelewu, w tym poleceń przelewu zagranicznego ze wszystkich rachunków w ramach dostępnych środków, w tym kredytowych;

b) dokonywanie przelewów krajowych w dniu ich złożenia najbliższą sesją ELIXIR, SORBNET,

c) dokonywanie przelewów pomiędzy rachunkami w banku Wykonawcy bez zbędnej zwłoki,

d) składanie i dokonywanie poleceń przelewu z datą przyszłą, z możliwością ich usuwania, przeglądania, modyfikowania przed wysłaniem do Wykonawcy,

e) dokonywanie płatności zagranicznych zgodnie ze standardem SWIFT,

f) szybki dostęp do aktualnych informacji o stanie środków na rachunkach i przeprowadzonych transakcjach,

g) w ramach elektronicznego systemu obsługi bankowej Wykonawca zapewni następujące usługi: zainstalowanie, wdrożenie, szkolenie użytkowników systemu, serwis oraz pomoc techniczną we wszystkich jednostkach. Przeszkolenie użytkowników systemu nastąpi wg harmonogramu uzgodnionego między stronami w taki sposób, aby możliwe było wdrożenie systemu i jego sprawne funkcjonowanie od 23.09.2020 r. i poprzedzone będzie przekazaniem przez Wykonawcę drogą elektroniczną materiałów umożliwiających zapoznanie się z działaniem systemu przed jego zainstalowaniem,

h) jednoczesne funkcjonowanie wszystkich stanowisk w tym samym czasie (wymóg systemu wielostanowiskowego);

i) w trakcie realizacji umowy Wykonawca dostarczy i zainstaluje odpowiednią ilość dodatkowych urządzeń do bezpiecznej pracy systemu przy korzystaniu z usług aktywnych (np. realizacji przelewów),

j) Wykonawca, w tym za pośrednictwem systemu, będzie informował użytkowników o wszystkich istotnych sprawach związanych z systemem (np. awarie, aktualizacje, przelewy odrzucone przez bank),

k) Wykonawca musi zapewniać całodobową ochronę systemu przed atakami cyberprzestępców z wyłączeniem stacji roboczych i infrastruktury teleinformatycznej Zamawiającego,

l) zapewnienie w instalowanym systemie bankowości elektronicznej wymogów związanych z bezpieczeństwem pracy, tj.:

* jednoznacznej identyfikacji użytkowników w procesie logowania się do systemu,
* dodatkowego uwierzytelnienia użytkownika i sprawdzenia jego uprawnień przy korzystaniu z usług aktywnych,
* szyfrowania transmisji danych,
* automatycznej blokady konta użytkownika po co najmniej 3 próbach dostępu z błędnie podanym hasłem z możliwością odblokowania konta poprzez autoryzowany kontakt telefoniczny zablokowanego użytkownika ze specjalistą wsparcia systemu bankowości internetowej (Zamawiający nie wyraża zgody na odblokowanie konta użytkownika poprzez wysyłanie nowego hasła dostępu wiadomością sms),
* tworzenia rejestru czynności użytkowników;
* ~~wydawanie blankietów czeków gotówkowych,~~
* wydawanie kart płatniczych,
* zamawiający zastrzega sobie prawo lokowania wolnych środków w innych bankach.
* postawienie (udostępnienie) Zamawiającemu środków do dyspozycji w dniu, w którym wpłynęły na jego rachunek bez stosowania prowizji,
* Wykonawca zapewni możliwość pobierania codziennych wyciągów w postaci plików elektronicznych, z możliwością ich wydrukowania wraz z pojedynczymi transakcjami,
* ~~realizowanie transakcji płatniczych z wykorzystaniem czeków tradycyjnych lub równoważnych wystawionych przez Zamawiającego w formie elektronicznej składanych za pośrednictwem systemu bankowości elektronicznej lub na podstawie dyspozycji wypłaty,~~
* przechowywaniu depozytów,
* wydawaniu zaświadczeń i opinii bankowych,
* zapewnienia dostępu do systemu bankowości elektronicznej oraz jego serwisowanie,
* obsługę płatności masowych. Zapewnienie Systemu Identyfikacji Płatności Masowych (Informatyczny System Masowych Płatności) umożliwiającego ich jednoznaczną identyfikację i automatyczne elektroniczne księgowanie na indywidualnych kontach rozrachunkowych wpłacających w systemach księgowych wskazanych przez Zamawiającego,
* gromadzone środki na rachunkach bankowych będą oprocentowane wg stawki zmiennej. Stawka oprocentowania oparta będzie na stawce WIBID 1M, zmiennej z ostatniego dnia miesiąca poprzedzającego okres obrachunkowy, powiększonej o cenę podaną w ofercie,
* odsetki od środków na rachunkach bieżących i pomocniczych bank dopisywał będzie do rachunku na koniec każdego miesiąca kalendarzowego,
* w przypadku rachunków ze zmiennym oprocentowaniem, jeśli w wyniku zmian stóp procentowych od których uzależnione jest oprocentowania po uwzględnieniu marży wartość oprocentowania rachunku będzie ujemna, to przyjmuje się, że wartość oprocentowania wynosi 0,00%
* możliwość zaciągania kredytów krótkoterminowych w rachunku bieżącym przez Gminę Sępólno Krajeńskie do kwoty corocznie określonej w Uchwale Budżetowej. Dotychczas kwota ta nie przekraczała 1 500 000,00 zł. Kredyt w rachunku bieżącym udzielony zostanie bez prowizji i opłat, jedynym kosztem dla Zamawiającego będą odsetki za rzeczywiście wykorzystany kredyt.
* oprocentowanie kredytu krótkoterminowego w rachunku bieżącym oparte będzie na stawce WIBOR dla jednomiesięcznych złotowych depozytów międzybankowych, wyliczonej jako średnia z jednego miesiąca poprzedzającego okres obrachunkowy, powiększonej o cenę podaną w ofercie.
* na uruchomienie kredytu krótkoterminowego w rachunku bieżącym Zamawiający podpisze odrębną umowę kredytową i dokona wszystkich czynności bankowych związanych z udzieleniem kredytu,
* 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,
* każda z jednostek organizacyjnych indywidualnie podpisze umowę prowadzenia rachunków bankowych na zasadach wynikających z niniejszego postępowania. W przypadku łączenia, przekształcenia jednostek organizacyjnych Zamawiającego lub powoływania nowych jednostek organizacyjnych Zamawiającego, Wykonawca zobowiązany jest do realizacji przedmiotowej usługi na warunkach zadeklarowanych w ofercie.
* Zamawiający zastrzega sobie prawo do wprowadzenia w okresie trwania umowy zmian dotyczących sposobu przekazywania danych pomiędzy systemem bankowym, a systemami finansowo-księgowymi w przypadku zmiany u Zamawiającego systemów finansowo-księgowych. Powyższe zmiany Wykonawca zobowiązany będzie uwzględnić w ramach prowadzonej obsługi bankowej, bez nakładania na Zamawiającego dodatkowych opłat i prowizji.

**4. Sposób wykonania przedmiotu zamówienia:**

**1) Zamawiający nie dopuszcza możliwości pobierania opłat i prowizji bankowych za:**

* otwarcie rachunków bankowych (bieżących i pomocniczych oraz rachunków do obsługi pozyskiwanych środków zewnętrznych, w tym z funduszy unijnych),
* prowadzenie rachunków bankowych (pomocniczych oraz rachunków do obsługi pozyskiwanych środków zewnętrznych, w tym z funduszy unijnych),
* realizację poleceń przelewu,
* ~~dokonywanie wypłat gotówkowych z obsługiwanych rachunków bankowych,~~
* ~~dokonywanie wypłat gotówkowych dla świadczeniobiorców,~~
* ~~przyjmowanie wpłat gotówkowych na obsługiwane rachunki bankowe przez Zamawiającego,~~

- przyjmowanie wpłat gotówkowych na rzecz Zamawiającego i jednostek organizacyjnych

 dokonywanych w okienkach kasowych przez Zamawiającego i jednostki organizacyjne w

 placówkach Wykonawcy lub Podwykonawcy,

* obsługę płatności masowych,
* wydawanie blankietów czekowych,
* wydawanie i obsługę kart płatniczych,
* przechowywanie depozytów,
* zmianę karty wzorów podpisów,
* wydawanie zaświadczeń i opinii bankowych,
* objęcie systemem bankowości elektronicznej na czas trwania umowy wszystkich obsługiwanych jednostek poprzez: zakup oprogramowania wraz z instalacją na własnym sprzęcie komputerowym jednostek, dostęp do systemu (abonament miesięczny), przeszkolenie pracowników, zapewnienie prawidłowej pracy zainstalowanych urządzeń i oprogramowania,
* możliwość realizowania dyspozycji z wpływów bieżących,

~~2) Wykonawca zapewni wykonywanie czynności związanych z obsługą kasową (realizacja wpłat i wypłat gotówkowych) budżetu Gminy Sępólno Krajeńskie oraz jednostek organizacyjnych Gminy w dni robocze.~~

3) Wykonawca zapewni obsługę pracowników Zamawiającego poza kolejnością podczas dokonywania wpłat ~~i wypłat~~ gotówkowych w imieniu Zamawiającego w siedzibie Wykonawcy oraz podczas załatwiania innych spraw związanych z przedmiotem niniejszego zamówienia.

4) W przypadku, gdy wybrany bank nie posiada na terenie Sępólna Krajeńskiego siedziby, oddziału albo filii, zobowiązany będzie do uruchomienia na terenie Sępólna Krajeńskiego w terminie jednego miesiąca od daty podpisania umowy, swojego oddziału lub filii zapewniając pełną obsługę budżetu Gminy. W przypadku, gdy wybrany bank nie posiada swojej siedziby w Sępólnie Krajeńskim, do czasu uruchomienia placówki zobowiązany będzie do zapewnienia codziennej obsługi budżetu Gminy w miejscowości Sępólno Krajeńskie i zapewnienia możliwości przeprowadzenia wszystkich operacji bankowych bez ponoszenia dodatkowych kosztów ze strony Gminy (transport gotówki – przywóz, odbiór będzie dokonywany przez bank na jego koszt).