

## OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA

dla zamówienia publicznego pn.

### **Obsługa bankowa budżetu Gminy Lubochnia oraz jednostek organizacyjnych**

Znak sprawy: **RI.271.1.23.2024**

1. Przedmiotem zamówienia jest obsługa bankowa budżetu Gminy Lubochnia oraz jednostek organizacyjnych obejmująca:
  - a) otwieranie, prowadzenie i zamykanie rachunków bankowych bieżących budżetu Gminy oraz jednostek organizacyjnych i instytucji kultury
  - b) otwieranie, prowadzenie i zamykanie rachunków bankowych pomocniczych do wymienionych rachunków bieżących, w tym możliwość prowadzenia rachunków walutowych. Otwieranie rachunków bankowych, poza tymi o których mowa w czynnościach przygotowawczych do realizacji obsługi bankowej Gminy, będzie następowało nie później niż następnego dnia roboczego po dniu złożenia przez Zamawiającego wniosku o otwarcie rachunku bankowego,
  - c) rachunków środków funduszy specjalnych i celowych,
  - d) przyjmowanie wpłat gotówkowych, w szczególności wpłat realizowanych na rzecz Gminy i jednostek organizacyjnych przez osoby trzecie,
  - e) realizowanie wypłat gotówkowych,
  - f) realizowanie poleceń przelewów wewnętrznych między rachunkami w tym samym banku w formie elektronicznej i papierowej w walucie krajowej i zagranicznej,
  - g) realizowanie przelewów zewnętrznych do obcych banków w formie elektronicznej i papierowej w walucie krajowej i zagranicznej,
  - h) sporządzanie wyciągów bankowych, potwierdzających stan salda i operacji finansowych dokonanych danego dnia, Zamawiający dopuszcza formę elektroniczną sporządzanych wyciągów,
  - i) „zerowanie” rachunków bieżących i pomocniczych, zgodnie z dyspozycją kierowników jednostek, polegające na przekazaniu z dniem 31 grudnia każdego roku kwot pozostałych na ww. rachunkach na wskazany rachunek bankowy Gminy Lubochnia,
  - j) wydawanie blankietów czekowych,
  - k) wydawanie kart płatniczych i obsługę realizowanych nimi transakcji. Obecne zapotrzebowanie na karty określa się na poziomie 2 sztuk.
  - l) usługi bankowości elektronicznej, zapewniające co najmniej:
    - dokonywanie operacji przelewów (w tym przelewów masowych),
    - dostęp do informacji o stanie i historii m.in. sald rachunków, obrotów oraz operacji przeprowadzanych na własnych rachunkach bankowych,
    - drukowanie wyciągów bankowych
  - m) wdrożenie systemu elektronicznej obsługi rachunków bankowych (instalacja, szkolenie pracowników, wydawanie kart, czytników i innych elementów niezbędnych do uruchomienia bankowości elektronicznej) na dowolnej ilości stanowisk, jednolitego dla rachunków bankowych wszystkich jednostek gminy, przeprowadzanie niezbędnych aktualizacji systemu bankowości elektronicznej w okresie trwania umowy oraz świadczenie serwisu oprogramowania,
  - n) udzielanie osobom upoważnionym przez posiadacza rachunku informacji telefonicznych o stanie salda na rachunkach i wszelkich operacjach przeprowadzanych danego dnia, bez prowizji i opłat,
  - o) udzielanie informacji w możliwie najkrótszym terminie osobom upoważnionym przez posiadacza rachunku o godzinie dokonania wpłat na rachunek bankowy zamawiającego,
  - p) możliwość uruchomienia kredytu w rachunku bieżącym w wysokości nie wyższej niż ustalonej corocznie w uchwale budżetowej; kredyt w rachunku bieżącym ma służyć do pokrycia występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu gminy i zostanie spłacony w tym samym roku budżetowym, w którym zostanie zaciągnięty. Oprocentowanie kredytu w rachunku bieżącym oparte na stawce WIBOR dla 1-miesięcznych złotych depozytów międzybankowych, powiększonej o stałą marżę banku podaną w ofercie. **Dla celów porównania ofert będzie brana pod uwagę stawka WIBOR 1M (wg notowania z dnia 30.09.2024r. – 5,82) plus stała marża**

**banku podana w ofercie Banku (z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku),** Zamawiający w celu skorzystania z możliwości uruchomienia kredytu złoży wykonawcy po podpisaniu niniejszej umowy dodatkowe oświadczenie. Wykonawca ma obowiązek uruchomić kredyt w ciągu 5 dni od dnia otrzymania oświadczenia. W przypadku braku skorzystania z kredytu Wykonawca nie ma prawa zgłaszać roszczeń odszkodowawczych. Odsetki należą się od wykorzystanego kredytu i będą naliczane w okresach miesięcznych, zwanych okresami odsetkowymi, na koniec każdego miesiąca i będą płatne w ciągu 7 dni po uprzednim otrzymaniu z Banku zawiadomienia o wysokości naliczonych odsetek. Do naliczania odsetek założono, iż miesiąc ma rzeczywistą liczbę dni, a rok 365/366,

- q) możliwość lokowania codziennego salda środków pieniężnych znajdujących się na rachunku budżetu Gminy, bez ograniczania kwot, na rachunkach lokat typu „overnight” lub lokata weekendowa, oparte na stawce WIBID dla 1 – miesięcznych złotych depozytów międzybankowych, skorygowanej wskaźnikiem banku stałym w czasie trwania umowy. **Dla celów porównania ofert będzie brana pod uwagę stawka WIBID 1M (wg notowania z dnia 30.09.2014–5,62) pomnożona przez stały wskaźnik zaoferowany przez Bank (podany z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku),**
  - r) oprocentowanie środków bieżących na rachunkach objętych kompleksową obsługą bankową budżetu Gminy oraz jednostek organizacyjnych w oparciu o stawkę WIBID 1M pomnożoną przez wskaźnik banku stały w czasie trwania umowy. **Dla celów porównania ofert będzie brana pod uwagę stawka WIBID 1M (wg notowania z dnia 30.09.2024 – 5,62 ) pomnożona przez stały wskaźnik zaoferowany przez Bank (podany z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku),.**
  - s) wydawanie historii prowadzenia rachunków, zaświadczeń i opinii bankowych bez prowizji i opłat,
  - t) otrzymywanie wyciągów bankowych do 24 godzin od momentu operacji na koncie Zamawiającego, chyba że termin przypada na dzień wolny od pracy wówczas zachowaniem terminu będzie następny dzień roboczy
  - u) przyjmowanie lokat terminowych
2. **Zamawiający wymaga aby Wykonawca dysponował lub będzie dysponował punktem obsługi bankowej na terenie gminy Lubochnia** (tj. posiadał bądź utworzy przed dniem zawarcia umowy punkt obsługi bankowej na czas trwania umowy,
  3. Kredyt krótkoterminowy zostanie udzielony bez prowizji i opłat; jedynym kosztem dla Zamawiającego będą odsetki od faktycznie wykorzystanego kredytu.
  4. Nie dopuszcza się możliwości pobierania opłat bankowych od zaangażowania kredytu, tj. od salda niewykorzystanej części kredytu.
  5. Zabezpieczeniem kredytu będzie weksel in blanco wraz z deklaracją kontrasygnowaną przez Skarbnika Gminy
  6. Zamawiający nie dopuszcza pobierania opłat za zmiany kart wzorów podpisów.
  7. Zamawiający zastrzega sobie prawo lokowania wolnych środków w innych bankach.
  8. Wdrożenie systemu elektronicznej obsługi rachunków bankowych (instalacja, szkolenie pracowników, wydawanie kart, czytników i innych elementów niezbędnych do uruchomienia bankowości elektronicznej) i dokonanie innych czynności określonych w pkt 1 lit l-m niezbędnych do zapewnienia prawidłowej obsługi bankowej Gminy i jednostek organizacyjnych nastąpi do dnia 20.01.2025 r.
  9. Wykaz jednostek objętych postępowaniem:
    - a) jednostki budżetowe
      - Urząd Gminy w Lubochni
      - Gminny Ośrodek Pomocy Społecznej w Lubochni
      - Centrum Usług Wspólnych Gminy Lubochnia
      - Zespół Szkolno Przedszkolny w Lubochni
      - Publiczna Szkoła Podstawowa w Glinniku
      - Przedszkole Nr 1 w Lubochni
    - b) instytucje kultury
      - Gminne Centrum Kultury i Biblioteka Publiczna w Lubochni
  10. Każda z powyższych jednostek indywidualnie podpisze umowę na prowadzenie 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.

11. Wykonawca w ramach złożonej oferty jest zobowiązany do zapewnienia kompleksowej obsługi elektronicznej w standardzie zapewniającym pełne bezpieczeństwo, zgodnie z przepisami prawa, w zakresie obsługi finansowej.
12. Szczegóły istotne do prawidłowego wykonania ww. zamówienia do uzgodnienia z Referatem Finansowo Księgowym Urzędu Gminy w Lubochni ul. Tomaszowska 9; 97-217 Lubochnia.
13. Strony ustalają, że posiadaczem wszystkich rachunków jest Zamawiający a jednostki organizacyjne są tylko ich użytkownikami (dysponentami) Na wniosek Zamawiającego bank otworzy rachunki VAT dla wszystkich wskazanych rachunków (zgodnie z dyspozycją Zamawiającego).
14. Otwarcie i prowadzenie rachunku VAT jest wolne od dodatkowych prowizji.
15. Strony ustalają, że środki pieniężne zgromadzone na rachunkach VAT będą oprocentowane zgodnie ze stopą oprocentowania ustaloną dla rachunku rozliczeniowego, z którym dany rachunek VAT jest powiązany.
16. Bank umożliwi Zamawiającemu korzystanie z mechanizmu podzielonej płatności (tzw. „Split Payment”).
17. W celu dokonania przez Zamawiającego rozliczenia podatku VAT, bank umożliwi Zamawiającemu obciążenie rachunku VAT prowadzonych przez bank dla rachunków rozliczeniowych poszczególnych jednostek organizacyjnych oraz jednostek budżetowych Zamawiającego, w celu uznania rachunku VAT Zamawiającego, z którego dokonywane jest rozliczenie podatku VAT („przekazanie własne”).
18. Numery nowych rachunków bankowych, które będą obowiązywały **od 21.01.2025 r.** zostaną wskazane Zamawiającemu w terminie 7 dni od dnia podpisania umowy.

### Informacje ogólne i dane bazowe

Lp.	Czynność	Ilość	Wartość
1.	<i>Budżet za 2023 rok (Wykonanie)</i>	x	x
	Dochody	x	70 940 253,22
	Wydatki	x	76 543 548,95
2.	<i>Budżet na 2024 rok (plan)</i>	x	x
	Dochody	x	61 040 032,55
	Wydatki	x	65 376 480,78
3.	Przyznany limit kredytu odnawialnego w rachunku bieżącym w roku 2023	x	7 000 000,00
4.	Średnie wykorzystanie kredytu	x	315 916,41
5.	Maksymalne wykorzystanie kredytu	x	315 916,41
6.	Średni stan środków na rachunku podstawowym	x	4 500 000,00

7.	Przelewy zewnętrzne krajowe w 2023 roku	20 975	x
8.	Przelewy wewnętrzne między rachunkami w 2023 roku	3 835	x
9.	Wypłaty gotówki w roku 2023	0	0
10.	Wpłaty gotówki (wpłaty własne i osoby trzecie, dane za rok 2023)	7 919	4 543 691,84
11.	Ilość stanowisk bankowości elektronicznej	13	x
12.	Ilość rachunków posiadanych przez jednostkę	47	x