

I. PRZEDMIOT ZAMÓWIENIA

1. Przedmiotem zamówienia są usługi polegające na świadczeniu kompleksowej obsługi bankowej budżetu Gminy Będzino i podległych 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 Będzin jako jednostki budżetowej oraz jednostek organizacyjnych Gminy obejmuje:

2.1. Otwarcie, prowadzenie i zamknięcie rachunków bieżących i pomocniczych, niezbędnych do prowadzenia prawidłowej gospodarki finansowej.

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
- 13) Odsetki od środków zgromadzonych na rachunkach bankowych dopisywane będą na koniec każdego miesiąca.

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
- 2) umowy kredytowej.
- 3) Zabezpieczeniem kredytu będzie weksel własny In blanco wraz z deklaracją wekslową ,
- 4) Dopuszcza się również jako zabezpieczenie - oświadczenie o poddaniu się egzekucji,
- 5) Każdy wpływ na rachunek bieżący będzie powodował zmniejszenie salda kredytu ,
- 6) Odsetki płatne będą miesięcznie – ostatniego dnia każdego miesiąca - od faktycznie
- 7) wykorzystanych środków,
- 8) Oprocentowanie kredytu w rachunku bieżącym oparte będzie na stawce WIBOR 1M powiększonej o stałą marżę banku,
- 9) W przypadku likwidacji stawki WIBOR 1M, stawka ta zostanie zmieniona na stawkę , która ją zastąpi 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 overnight 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) 2) Przyjmowanie środków pieniężnych znajdujących się na koniec dnia na rachunku bieżącym Urzędu Gminy Będzino i deponowanie na lokatach terminowych automatycznych (typu overnight i weekendowych), po uruchomieniu takiej opcji przez Zamawiającego, 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) Szkoła Podstawowa im. Ludzi Morza w Mścicach – jednostka budżetowa,
- 5) Szkoła Podstawowa 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) Żłobek Samorządowy w Mścicach- jednostka budżetowa,
- 11) Środowiskowy Dom Samopomocy Społecznej – jednostka budżetowa,

12) Gminna Biblioteka Publiczna w Będzinie – instytucja kultury,

13) Gminny Ośrodek Kultury 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 – na dzień podpisania umowy – świadczenie usług objętych zamówieniem w punkcie obsługi bankowej (lokalu przedsiębiorstwa) zlokalizowanym na terenie Gminy Będzino .

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. 2022 poz. 1634 z późn. zm.) .

8. Informacje dodatkowe :

- Urząd posiada 1 rachunek bieżący i 30 rachunków pomocniczych ;
- każda jednostka organizacyjna posiada jeden rachunek bieżący;
- trzy jednostki organizacyjne posiadają 3 rachunki pomocnicze;
- średniomiesięczna ilość przelewów na rachunki w innych bankach -3530 , w tym w formie papierowej - 5;
- średniomiesięczna ilość przelewów na rachunki w obrębie banku -750 , w tym w formie papierowej - 3;
- średniomiesięczna ilość przelewów na rachunki pomocnicze – 60;
- średniomiesięczna ilość wpłat gotówkowych własnych- 20 , obcych – 400;
- średniomiesięczna ilość wypłat gotówkowych własnych- 20 .

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 2021 r.

- dochody : 58.649.022 zł

- wydatki : 54.563.811 zł
b) w 2022r.

- dochody : 59.338.018 zł
- wydatki : 56.006.898 zł

c) planowane w 2023 r.

- dochody : 49.938.060 zł
- wydatki : 58.537.536 zł