

OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA**na „Kompleksową obsługę bankową budżetu Gminy Radków oraz podległych jednostek organizacyjnych”**

- 1. Przedmiot zamówienia obejmuje wykonanie bankowej obsługi budżetu Gminy Radków jak jednostki samorządu terytorialnego (ok. 5 rachunków bankowych) Urzędu Gminy w Radkowie jak jednostki budżetowej oraz podległych jednostek organizacyjnych (ok. 17 rachunków bankowych), obejmującej bieżącą obsługę bankową w tym:**
 - 1) otwarcie, prowadzenie i zamknięcie rachunków bieżących i pomocniczych oraz rachunków funduszy celowych i specjalnych, w tym rachunków związanych z rozliczeniem środków otrzymanych z funduszy Unii Europejskiej (również w walutach obcych), w trakcie związania zamówieniem, na warunkach zadeklarowanych w ofercie (otwieranie i zamykanie rachunków nie będzie dokonywane za pośrednictwem bankowości elektronicznej),
 - 2) otwieranie rachunków bankowych będzie następowało nie później niż następnego dnia roboczego po dniu złożenia przez Zamawiającego wniosku o otwarcie rachunku bankowego w formie pisemnej pod rygorem nieważności,
 - 3) zagwarantowanie możliwości objęcia obsługą bankową nowoutworzonych jednostek na zaoferowanych warunkach,
 - 4) prowadzenie rozliczeń bezgotówkowych w systemie elektronicznym,
 - 5) obsługę kasową, a w szczególności przyjmowanie bez pobierania opłat wpłat oraz dokonywanie wypłat gotówkowych z rachunków podstawowych i pomocniczych bez pobierania opłat,
 - 6) możliwość deponowania środków na negocjowanych, oprocentowanych lokatach terminowych,
 - 7) udzielanie Zamawiającemu w każdym roku odnawialnego kredytu w rachunku bieżącym na pokrycie występującego w trakcie przejściowego deficytu budżetowego do wysokości określonej corocznie w uchwale budżetowej. Uruchomienie tego kredytu powinno następować bez prowizji i opłat. Oprocentowanie kredytu powinno być oparte na stawce WIBOR 1 M. Odsetki będą naliczane tylko od kwoty wykorzystanego kredytu. Wysokość oprocentowania kredytu stanowić będzie sumę stawki WIBOR 1 M i stałej marży podanej przez wykonawcę w ofercie,
 - 8) możliwość automatycznego dokonywania 3 dniowej lokaty weekendowej z rachunku bieżącego Gminy, o ile saldo rachunku bieżącego Zamawiającego o godz. 15:00 w dniu otwarcia lokaty będzie wykazywać saldo nie niższe niż 100.000,00 zł.
 - 9) bezpłatne wdrożenie systemu elektronicznej obsługi rachunków bankowych na dowolnej ilości stanowisk, jednolitego dla rachunków bankowych wszystkich jednostek, przekazywanie i instalowanie wersji aktualizujących w okresie trwania umowy oraz świadczenie serwisu oprogramowania. W ramach elektronicznej obsługi bankowej posiadacz rachunku będzie miał zapewnione w szczególności:
 - a) składanie poleceń przelewów ze wszystkich rachunków w ramach dostępnych środków,
 - b) uzyskanie w czasie rzeczywistym wiadomości o wszelkich operacjach i saldach na rachunkach bieżących i rachunkach pomocniczych,
 - c) sporządzanie wyciągów bankowych w postaci elektronicznej,
 - d) generowanie potwierdzenia zrealizowanego przelewu,

- e) zapewnienie użytkownikom środków dostępu do bankowości elektronicznej oraz środków autoryzacji transakcji płatniczych służących wyłącznie do czynności związanych z obsługą bankowości elektronicznej,
- f) zapewnienia wsparcia informatycznego w razie awarii programu,
- g) umożliwienie Skarbnikowi lub osobie upoważnionej przez Zamawiającego dostępu (podglądu) do sald rachunków bankowych jednostek organizacyjnych,
- 10) wykonywanie czynności związanych z obsługą masowych płatności (System Indywidualnych Rachunków Kontrahenckich) poprzez założenie i prowadzenie w systemie wirtualnych rachunków kontrahenckich rachunków bankowych służących obsłudze płatności masowych z tytułu podatków i opłat pobieranych przez Gminę,
- 11) zapewnienie możliwości księgowania wyciągów bankowych za pomocą plików pobranych z raportów niestandardowych,
- 12) bezpieczny dostęp do rachunków przy jednoczesnej gwarancji najwyższego poziomu bezpieczeństwa danych i zasobów finansowych gminy,
- 13) zapewnienie wsparcia w bieżącej obsłudze systemu bankowości elektronicznej/internetowej
telefonicznie lub poprzez wizytę odpowiedniego specjalisty w siedzibie zamawiającego.
- 14) Jednostki objęte przedmiotem zamówienia:
 - a) Gmina Radków
 - b) Urząd Gminy w Radkowie
 - c) Gminny Ośrodek Pomocy Społecznej w Radkowie
 - d) Zespół Szkolno-Przedszkolny w Radkowie
 - e) Komunalny Usługowy Zakład Gospodarczy w Radkowie.

2. Zamawiający nie dopuszcza możliwości pobierania opłat i prowizji bankowych za:

- 1) dodatkowych opłat abonamentowych i innych z tytułu obsługi systemu bankowości elektronicznej,
- 2) realizację wszystkich poleceń przelewów (również przelewy wysoko kwotowe),
- 3) wpłaty gotówki przez Zamawiającego, jednostki podległe, petentów oraz inkasentów podatków i opłat na rachunek bieżący i rachunki pomocnicze,
- 4) przyjmowanie wpłat gotówkowych w kasach Wykonawcy przez klientów wpłacających na rachunki Gminy bez pobierania od wpłacających prowizji, opłat oraz innych kosztów,
- 5) wypłaty gotówki przez Zamawiającego z rachunku bieżącego i rachunków pomocniczych,
- 6) sporządzanie wyciągów bankowych oraz wtórników do wyciągów bankowych na żądanie w formie pliku elektronicznego (możliwość dołączenia do wyciągów bankowych dokumentów źródłowych bądź innych dokumentów potwierdzających operacje przeprowadzone na rachunkach bankowych),
- 7) wydawania zaświadczeń i opinii bankowych na wniosek zamawiającego i obsługiwanych jednostek
- 8) zmianę kart wzorów podpisów,
- 9) potwierdzenia sald,
- 10) otwarcia lokat terminowych,
- 11) wydanie kodów jednorazowych lub czytnika,
- 12) kosztów administracyjnych z tytułu rozpatrzenia wniosku oraz z tytułu udzielenia kredytu.

3. Zamawiający nie dopuszcza możliwości pobierania opłat i prowizji od sald niewykorzystanej części odnawialnego kredytu w rachunku bieżącym.

4. Zamawiający nie dopuszcza możliwości pobierania żadnych dodatkowych opłat i prowizji za przechowywanie środków (saldo) na wszystkich rachunkach bankowych Zamawiającego i jego jednostek organizacyjnych.

5. W przypadku gdy suma marży i stopy WIBID 1M osiągnie wartość ujemną, to Bank dla środków na lokacie typu weekend będzie przyjmował oprocentowanie w wysokości 0,00% w skali roku.

6. Wymagania dodatkowe:

1) Wykonawca w ramach złożonej oferty jest zobowiązany do zapewnienia kompleksowej obsługi elektronicznej w standardzie zapewniającym pełne bezpieczeństwo, zgodne z przepisami prawa w zakresie bankowości obsługi finansowej budżetu Gminy Radków oraz podległych jednostek organizacyjnych;

2) przypisanie Zamawiającemu jednego doradcy klienta w godzinach pracy Wykonawcy;

3) obsługa płatności masowych, zapewnienie dostępności usługi identyfikacji kontrahentów poprzez umieszczanie indywidualnych oznaczeń w numerze rachunku o charakterze wirtualnym związanym z numerem rachunku rzeczywistego określonego przez Zamawiającego;

4) Wykonawca winien zapewnić wykonanie czynności organizacyjnych związanych z obsługą bankową budżetu Gminy oraz jednostek podległych codziennie od poniedziałku do piątku;

5) Wykonawca zapewnia kompleksową obsługę Zamawiającego w oddziale, filii lub agencji na terenie gminy Radków;

6) Wykonawca powinien posiadać na terenie gminy Radków siedzibę oddziału banku, filię lub agencję oraz punkt kasowy z możliwością dokonywania wpłat i wypłat gotówki lub zobowiązać się w przypadku wyboru oferty do otwarcia w terminie 30 dni od dnia zawarcia umowy z Zamawiającym oddziału banku, filii lub agencję oraz punktu kasowego w miejscowości Radków, a także zagwarantować wykonywanie wszelkich czynności związanych z obsługą bankową Zamawiającego, w tym również zawieranie umów, podpisywanie aneksów itp.;

7) rozliczenia między Zamawiającym a Wykonawcą będą prowadzone w PLN, po przedłożeniu noty księgowej przez Wykonawcę.