

Załącznik nr 1 - SZCZEGÓŁOWY OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA

1. Przedmiotem zamówienia jest: **Kompleksowa obsługa bankowa budżetu Gminy Bobrowniki i jej jednostek organizacyjnych.**

W skład jednostek organizacyjnych Gminy Bobrowniki wchodzi:

- 1) Gmina Bobrowniki,
- 2) Urząd Gminy Bobrowniki,
- 3) Gminny Zespół Oświaty w Bobrownikach,
- 4) Przedszkole Publiczne w Bobrownikach,
- 5) Przedszkole Publiczne w Rogoźniku,
- 6) Szkoła Podstawowa w Bobrownikach,
- 7) Szkoła Podstawowa w Rogoźniku,
- 8) Szkoła Podstawowa w Siemoni,
- 9) Zespół Szkolno-Przedszkolny w Dobieszowicach,
- 10) Zespół Szkolno-Przedszkolny w Sączowie,
- 11) Żłobek Gminny w Bobrownikach,
- 12) Ośrodek Pomocy Społecznej w Bobrownikach.

Gmina Bobrowniki wraz z jednostkami organizacyjnymi w chwili obecnej posiada:

- 14 kont podstawowych
- 26 kont pomocniczych, w tym konto Funduszu Inwestycji Lokalnych jest oprocentowane
- 2 konta płatności masowych
- 11 kont ZFŚS

Średnia ilość przelewów w okresie od 01.01.2020 - 31.12.2020 na kontach podstawowych prezentuje się następująco:

- uznania 13 134 szt na łączną kwotę ok. 96,7 mln zł
- obciążenia 37 298 szt na łączną kwotę ok. 97,1 mln zł

Średnia ilość przelewów w okresie od 01.01.2020 - 31.12.2020 na kontach pomocniczych prezentuje się następująco:

- uznania 19 szt na łączną kwotę ok. 24,8 mln zł
- obciążenia 474 szt na łączną kwotę ok. 11,4 mln zł

Średnia ilość przelewów w okresie od 01.01.2020 - 31.12.2020 na kontach ZFŚS prezentuje się następująco:

- uznania 44 szt na łączną kwotę ok. 7,5 tys zł
- obciążenia 1250 szt na łączną kwotę ok. 765,5 tys zł

W ramach rachunków płatności masowych posiadamy 22 296 kont w tym: 18 346 kont podatkowych i 3 950 kont z tytułu opłaty za gospodarowanie odpadami komunalnymi.

Średnia ilość przelewów w okresie od 01.01.2020 - 31.12.2020 wyniosła 51 967 szt na łączną kwotę ok. 6,3 mln zł.

Kompleksowa obsługa bankowa budżetu gminy obejmuje:

1. Bieżącą obsługę bankową:
 - a) otwarcie i prowadzenie rachunku podstawowego w złotych polskich dla budżetu gminy;
 - b) otwarcie i prowadzenie podstawowych rachunków w złotych polskich dla gminnych jednostek organizacyjnych;
 - c) innych rachunków budżetu Gminy Bobrowniki, Urzędu Gminy Bobrowniki oraz jednostek organizacyjnych zgodnie z dyspozycjami wydanymi przez te jednostki, m. in. takich jak: rachunek dotacji, rachunki otwarte na potrzeby realizacji projektów współfinansowanych środkami UE, rachunki zakładowego funduszu świadczeń socjalnych, rachunek sum depozytowych i innych wynikających z przepisów prawa;
 - d) umożliwienie Zamawiającemu podglądu na wszystkie swoje uruchomione rachunki bankowe oraz rachunki jednostek organizacyjnych wskazanych przez Zamawiającego;
 - e) otwarcie rachunków bankowych Gminy Bobrowniki, Urzędu Gminy Bobrowniki i jednostek organizacyjnych o których mowa w pkt 1, ma nastąpić w terminie umożliwiającym sprawne przekazanie środków z dotychczasowych rachunków Zamawiającego (w tym jednostek organizacyjnych) na nowe rachunki wraz z zachowaniem płynności obsługi bankowej w dniach 31 grudnia 2021 r. i 1 stycznia 2022 r.;
 - f) otwieranie kolejnych rachunków bankowych będzie następowało w terminie nie dłuższym niż do 2 dni roboczych od dnia złożenia przez Zamawiającego wniosku o otwarcie rachunku bankowego; składanie wniosków o otwarcie nowych rachunków bankowych może odbywać się będzie za pośrednictwem systemu bankowości elektronicznej lub papierowo; dodanie nowego użytkownika bankowości elektronicznej może odbywać się za pośrednictwem wniosku wypełnionego i wysłanego za pośrednictwem systemu bankowości elektronicznej lub papierowo;
 - g) realizację poleceń przelewu drogą elektroniczną i papierowych;
 - h) przyjmowanie wpłat gotówkowych na wszystkie rachunki bankowe Zamawiającego i dokonywanie wypłat gotówkowych przez osoby upoważnione;
 - i) świadczenie usług bankowości elektronicznej;
 - j) lokowanie wolnych środków na lokatach overnight, weekendowych;
 - k) obsługa kasowa, a w szczególności wypłaty gotówki na podstawie czeku, list wypłat dostarczonych przez Zamawiającego i jednostki organizacyjne. Prowadzenie punktu obsługi kasowej na terenie Gminy Bobrowniki;
 - l) wykonywanie czynności związanych z obsługą masowych płatności - system wirtualnych rachunków kontrahenckich.
2. Udzielenie kredytu w rachunku bieżącym budżetu gminy z uwzględnieniem przepisów ustawy o finansach publicznych na pokrycie deficytu budżetu występującego w ciągu roku budżetowego określonego uchwałą budżetową odrębnie w każdym roku budżetowym.
3. Pozostałe usługi bankowe:
 - a) udzielenie poręczeń;
 - b) wydawanie blankietów czeków gotówkowych, ich potwierdzanie;
 - c) nieodpłatne wydawanie na wniosek Zamawiającego opinii o wywiązywaniu się Zamawiającego z obowiązków wobec banku, oraz innych zaświadczeń, związanych z prowadzoną obsługą bankową, sporządzanie odpisów dokumentów;
 - d) potwierdzanie stanu sald na rachunkach;
 - e) możliwość generowania wyciągów bankowych z ustaleniem salda i dokładnego opisu dokonanej operacji na każdy dzień roboczy;
 - f) odtwarzanie historii rachunku.
4. Zamknięcie rachunków bankowych w trakcie trwania umowy będzie dokonywane przez Wykonawcę na podstawie pisemnego oświadczenia Zamawiającego lub wniosku złożonego w formie elektronicznej przez osoby upoważnione i nastąpi najpóźniej z upływem pięciu dni roboczych od daty wpływu do banku oświadczenia.
5. Generowanie i przekazywanie wyciągów bankowych jako zestawienia operacji przeprowadzanych na poszczególnych rachunkach bankowych. Wykonawca zobowiązany jest dostarczyć Zamawiającemu oraz jednostkom organizacyjnym objętych zamówieniem wyciągi bankowe

w formie pliku elektronicznego oraz pliku elektronicznego do wydruku w formacie PDF najpóźniej do godziny 10:00 następnego dnia roboczego. Wyciągi bankowe przekazywane w formie pliku elektronicznego muszą spełniać wszelkie cechy dowodu księgowego, oraz zawierać klauzulę, że w związku z art. 7 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (t. j. Dz. U. z 2021 r., poz. 432 ze zm.) dokument jest wydrukiem i nie wymaga dodatkowego podpisu oraz stempla bankowego. W przypadku wystąpienia zdarzenia losowego skutkującego brakiem możliwości przekazania wyciągów w formie elektronicznej, Wykonawca zobowiązany jest przekazać wyciągi w formie papierowej. Wyciągi w formie elektronicznej Wykonawca przekaże Zamawiającemu niezwłocznie po usunięciu skutków zdarzenia. Wyciągi muszą zawierać:

- a) wszystkie informacje o płatnościach jakie zostały umieszczone przez kontrahentów w opisie płatności;
- b) informacje tożsame z danymi umieszczonymi w systemie;
- c) pełną nazwę rachunku, walutę rachunku, pełną nazwę posiadacza rachunku, informacje o przeprowadzonych wpłatach, wypłatach, numer rachunku beneficjenta, zleceniodawcy i jego pełną nazwę, pełny tytuł płatności, datę wpłaty, kurs jaki był zastosowany w przypadku operacji zagranicznych, informacje na temat otrzymanego kredytu, założonych lokatach, kwotach i okresach naliczonych odsetek, aktualnego oprocentowania środków na rachunku;
- d) na żądanie Zamawiającego Wykonawca zobowiązany jest przekazać w możliwie najkrótszym terminie informację o godzinie dokonania wpłaty na rachunek Zamawiającego.

6. Realizowanie przelewów krajowych i zagranicznych:

- a) dokonywanie przelewów wewnątrz banku, za które Wykonawca nie będzie pobierał opłat;
- b) dokonywanie przelewów poza bank Wykonawcy, za które Wykonawca nie będzie pobierał opłat.

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, u beneficjenta muszą one zostać uznane w pierwszym możliwym do przeprowadzenia przez bank przelewem.

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, u beneficjenta muszą one zostać uznane w pierwszym możliwym do przeprowadzenia przez bank przelewem;

- c) w przypadku awarii systemu bankowości elektronicznej Zamawiający celem realizacji przelewu w formie papierowej w dniu jego złożenia, dostarczy przelew do banku w godzinach pracy banku;
- 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.

7. Postawienie (udostępnienie) Zamawiającemu środków do dyspozycji w dniu, w którym wpłynęły na jego rachunek bez stosowania prowizji.

8. Bieżące oprocentowanie środków pieniężnych na rachunku budżetu gminy nie objętym konsolidacją w oparciu o stawkę WIBOR 1M skorygowaną o marżę banku. Oprocentowanie na w/w warunkach w każdym dniu trwania umowy nie może być niższe od oprocentowania wynikającego ze standardowego oprocentowania stosowanego przez bank dla prowadzonych rachunków. Oprocentowanie środków na rachunkach wskazanych przez Zamawiającego jako nie podlegające konsolidacji podlega odniesieniu na właściwe konta, jakiego dotyczą.

9. W ramach wykonywania przedmiotu zamówienia Wykonawca zobowiązany jest zapewnić:

- a/ obsługę kasową Zamawiającego we wszystkich oddziałach, filiach, agencjach i punktach kasowych banku Wykonawcy na terenie Gminy Bobrowniki;
- b/ inne opłaty za czynności bankowe nie wyszczególnione w niniejszym opisie przedmiotu zamówienia za czynność w PLN w wysokości wskazanej w ofercie.

10. Opłaty i prowizje za czynności objęte przedmiotem zamówienia pobierane będą przez Wykonawcę z rachunku bankowego wskazanego przez Zamawiającego, w przypadku braku środków na rachunku bank niezwłocznie poinformuje odrębnie każdą jednostkę organizacyjną objętą zamówieniem o ich wysokości, a dana jednostka niezwłocznie zasili rachunek bankowy wydatków niezbędną kwotą środków.

11.1. System elektronicznej obsługi rachunków bankowych musi spełniać wymogi bezpieczeństwa teleinformatycznego. Bezpłatna obsługa systemu bankowości elektronicznej (serwis, oprogramowanie), t. j.:

- 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, *wymagane są 3 sesje rozliczeniowe w systemie ELIXIR, przy czym zlecenia wysłane przez Zamawiającego do godziny 15:00 muszą zostać przekazane do rozliczenia w tym samym dniu w ramach 3 sesji ELIXIR; w razie niezrealizowania zlecenia we wskazanym terminie Wykonawca zapłaci Zamawiającemu odsetki ustawowe za opóźnienie, od kwoty każdego niewłaściwie zrealizowanego zlecenia;
- 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, w tym:
 - podgląd aktualnego salda na wybranym rachunku;
 - uzyskiwanie w czasie rzeczywistym wiadomości o wszystkich operacjach i saldach na rachunkach Zamawiającego;
 - weryfikację danych kontrahenta na rzecz którego dokonywane są płatności w systemie bankowości elektronicznej przez Zamawiającego z numerem jego rachunku bankowego;
 - pobieranie wyciągów za każdy dzień w formie pliku elektronicznego oraz pliku elektronicznego do wydruku w formacie PDF, przy czym elektroniczne wyciągi ze wszystkich rachunków bankowych Zamawiającego powinny być wygenerowane najpóźniej do godziny 10:00 dnia następnego;
 - możliwość drukowania pojedynczych transakcji uznaniowych i obciążeniowych ze wszystkich rachunków bankowych oraz możliwość zapisu danych w formacie PDF;
 - dane o operacjach na rachunkach bankowych Zamawiającego udostępniane w obrębie wyciągów bankowych muszą zawierać wszystkie informacje niezbędne do przeprowadzenia księgowania zrealizowanych operacji, zgodnie z zasadami ewidencji księgowej obowiązującej jednostkę samorządu terytorialnego;
 - możliwość importowania przelewów wystawionych w systemie finansowo-księgowym Zamawiającego do systemu bankowości elektronicznej;
 - tworzenie zbiorów danych rachunków, kontrahentów i innych danych ewidencyjnych;
 - przeszukiwanie zbiorów wszystkich operacji na wszystkich rachunkach wg rodzaju operacji, nazwy kontrahenta, daty, okresu, kwoty i innych możliwych do wyodrębnienia kryteriów, przy czym w okresie obowiązywania umowy Wykonawca zobowiązany jest zapewnić możliwość przeszukiwania on-line zbiorów danych z całego okresu objętego umową na obsługę bankową oraz prowadzić w tym okresie archiwum;
 - każdorazowo po dokonaniu operacji na rachunkach bankowych Zamawiającego, system musi zapewnić dostęp do danych o operacji,
 - możliwość wygenerowania danych dla potrzeb obsługi Jednolitego Pliku Kontrolnego w zakresie wyciągów bankowych, zgodnie z obowiązującymi przepisami;
- 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 01.01.2022 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.

Wykonawca zobowiązany jest na czas trwania umowy bezpłatnie:

- udzielić Zamawiającemu niewyłącznej licencji na system;
- dostarczyć i zainstalować u Zamawiającego oprogramowanie umożliwiające korzystanie z systemu online oraz bezpłatnie aktualizować wersję oprogramowania;
- wdrożyć u Zamawiającego i we wszystkich jednostkach organizacyjnych objętych zamówieniem, jednolite oprogramowanie i akcesoria oraz urządzenia systemu elektronicznej obsługi oraz zapewnić jego aktualizowanie w okresie trwania umowy;
- przeszkolić pracowników;
- zapewnić serwis obsługi zainstalowanych urządzeń i oprogramowania. W ramach usługi serwisowej systemu Wykonawca będzie sprawował stałą i kompleksową opiekę nad systemem, w tym nadzór i kontrolę nad integralnością struktury systemu, tak aby zapewnić prawidłową pracę urządzeń komputerowych i sprawne funkcjonowanie systemu, a także zapewnić pomoc telefoniczną użytkownikowi w zakresie systemu obsługi;
- Wykonawca zapewni doradcę technicznego, który będzie do dyspozycji Zamawiającego w sytuacji wystąpienia jakichkolwiek problemów w obszarze technicznym w zakresie funkcjonowania systemu, który dostępny będzie w godzinach pracy Zamawiającego; zamiennie dopuszczalne jest udostępnienie infolinii, której obsługa zapewni doradztwo techniczne;

W przypadku planowania jakiegokolwiek zmiany systemu lub formatu wymiany danych niezbędnej dla prawidłowego funkcjonowania banku, Wykonawca musi zawiadomić Zamawiającego o takiej zmianie z wyprzedzeniem sześciomiesięcznym, pozwalającym na terminową modyfikację systemu informatycznego Zamawiającego.

Wykonawca zobowiązany jest zapewnić korzystanie z automatycznej komunikacji z systemem finansowo-księgowym Zamawiającego (jak również jednostek organizacyjnych) poprzez wymianę plików danych źródłowych z systemu bankowego.

Po zakończeniu realizacji umowy Wykonawca zobowiązany będzie przekazać Zamawiającemu w terminie 14 dni bazę danych z archiwum operacji na rachunkach oraz słowniki z danymi wprowadzonymi przez Zamawiającego w formacie uzgodnionym z Zamawiającym;

- m) Wykonawca pokryje straty Zamawiającego z tytułu dopuszczenia przez system do zrealizowania transakcji nieautoryzowanych (np. przez nieuprawnionego użytkownika);
- n) w przypadku technicznego braku możliwości dokonania płatności za pośrednictwem bankowości elektronicznej, bank zobowiązuje się przyjąć i zrealizować przelewy w postaci papierowej z zapewnieniem, że realizacja złożonych przelewów nastąpi w dniu ich złożenia;

11.2. W ramach udostępnienia usługi elektronicznego systemu obsługi bankowej Wykonawca zapewni również:

- internetowy dostęp do systemu w oparciu o technologię szyfrowania SSL w wersji co najmniej 3.0 z kluczem szyfrującym co najmniej 2048 bitów, lub w oparciu o inne równie bezpieczne, szyfrowane kanały komunikacyjne;
- prawidłową pracę na stacjach roboczych pracujących w systemie Windows w wersji co najmniej 7 i wyższych;
- prawidłowe działanie portalu bankowego w co najmniej dwóch rodzajach przeglądarek internetowych używanych obecnie przez Zamawiającego (na chwilę obecną Zamawiający korzysta z następujących rodzajów przeglądarek: Chrome, Firefox);
- autoryzację zleceń i działań w systemie przy wykorzystaniu klucza podpisu zachowanego na zewnętrznych kluczach kryptograficznych takich jak: nośnik kryptograficzny USB, karta kryptograficzna;
- pełne zastosowanie podpisu elektronicznego, zgodnie z systemem pełnomocnictw złożonych przez Zamawiającego oraz autoryzację sporządzonych przelewów przez minimum dwie osoby;
- dostęp do systemu tylko dla uwierzytelnionych użytkowników;
- informowanie zalogowanego użytkownika o ostatnim prawidłowym i nieprawidłowym logowaniu z użyciem jego identyfikatorów;
- posiadanie funkcji bezpiecznego wylogowania się, do użycia przez użytkownika w przypadku kończenia pracy w systemie;
- określenie szczegółowego dostępu użytkownika do funkcji w systemie;
- zlecenie dokonywania operacji bankowych jedynie ze wskazanych przez Zamawiającego adresów IP;
- automatyczne blokowanie konta użytkownika po trzech nieudanych próbach logowania z możliwością odblokowania konta przez administratora w ciągu jednej godziny;
- ewentualne wpisywanie hasła w formacie maskowanym;
- umożliwienie logowania i autoryzacji zleceń z wykorzystaniem certyfikatu cyfrowego na nośniku kryptograficznym, wpisywane hasła mogą być maskowane;
- pełną rozliczalność na poziomie wykonanych przez pracownika Wykonawcy operacji;
- zarządzanie uprawnieniami dla poszczególnych użytkowników przez uprawnionego pracownika Zamawiającego na poziomie funkcji systemu oraz poszczególnych rachunków;
- umożliwienie zdefiniowania okresu bezczynności pracownika, po której nastąpi automatyczne wylogowanie;
- spełnienie wymogów powszechnie obowiązujących przepisów prawa w zakresie ochrony danych osobowych;
- umożliwienie ograniczenia adresów IP, z których możliwe będzie logowanie pracowników do wskazanej przez Zamawiającego puli.

12. 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. Formatem wykorzystywanym do obsługi masowych płatności jest SIMP. Informatyczny System Płatności Masowych dotyczy następujących rodzajów wpłat, w szczególności z tytułu:

- gospodarowania odpadami komunalnymi;
- podatku od nieruchomości;
- podatku od środków transportu;
- podatku rolnego;

- podatku leśnego.
- rozpoznawalnych po identyfikatorze konta bankowego oraz identyfikatorze wpłaty i polega na:
- a) przeprowadzeniu rozliczeń pieniężnych z tytułu zrealizowanych dyspozycji płatniczych na rachunkach wirtualnych Zamawiającego (wpłat gotówkowych, poleceń przelewu, w tym dokonywanych przy użyciu systemu bankowości elektronicznej, wpłat otrzymywanych z urzędów pocztowych lub innych banków);
 - b) uznaniu rachunku bieżącego kwotami przetworzonymi płatności masowych w tym samym dniu roboczym, w którym przetwarzane (wplacone) były płatności masowe;
 - c) zapisywaniu na rachunku bieżącym sumarycznej kwoty zrealizowanych dyspozycji płatniczych w tym samym dniu roboczym banku, w którym były przetwarzane płatności masowe;
 - d) generowaniu i przekazywaniu informacji o masowych płatnościach dokonywanych na rzecz Zamawiającego (plik wyjściowy) za pomocą bankowości elektronicznej; plik wyjściowy powinien być udostępniany najpóźniej w następnym dniu roboczym banku do godziny 10 rano następującym po dniu przetwarzania płatności masowych;
 - e) przekazywaniu pełnych informacji w pliku wyjściowym dla Zamawiającego o źródle płatności, rodzaju płatności, dacie obciążenia rachunku w innym banku (pod warunkiem korzystania z systemu eliksir i możliwości przekazania takich informacji z banku dłużnika do banku Zamawiającego) oraz reklamacjach i dokonanych zwrotach.
13. Zapewnienie możliwości umieszczania w danym dniu wolnych środków pieniężnych przez Zamawiającego (łącznie z wpływami z ostatniej sesji rozliczanej przez bank) wraz z wpływami z konsolidacji na lokatach typu overnight i weekendowych (dotyczy wyłącznie rachunku bankowego budżetu gminy). Oprocentowanie środków pieniężnych oparte będzie na zmiennej stawce WIBOR 1M dla złotych depozytów międzybankowych overnight o wartości notowania z dnia, w którym zakładana jest lokata, skorygowanej o marżę banku w wysokości podanej w % w ofercie.
14. Zapewnienie możliwości zaciągania kredytu w bieżącym rachunku bankowym prowadzonym dla budżetu gminy Bobrowniki do wysokości określonej corocznie uchwałą budżetową (dotyczy wyłącznie rachunku bankowego budżetu gminy). Wysokość kredytu ustalana będzie każdorazowo w umowie z bankiem na warunkach wynikających z niniejszego opisu przedmiotu zamówienia w momencie potrzeby jego zaciągnięcia. Kredyt w rachunku bieżącym będzie udzielany na podstawie odrębnych umów kredytowych każdorazowo na kolejne 12 miesięcy i będzie podlegał całkowitej spłacie na koniec roku. Kwota maksymalna takiego kredytu jest corocznie określana w uchwale budżetowej. Z uwagi na roczny charakter budżetu Zamawiający dla celów oceny ofert przyjął, że limit roczny tego kredytu dla roku 2022 nie powinien przekroczyć 3.000.000 zł. Kredyt w rachunku bieżącym zaciągany jest wyłącznie w trakcie roku budżetowego, jego stan na początek i koniec roku wynosi 0. Udostępnianie odnawialnego kredytu w rachunku bieżącym budżetu gminy na sfinansowanie przejściowego deficytu budżetu odbywa się według następujących zasad:
- a) Wykonawca zobowiązany jest udzielić Zamawiającemu kredytu krótkoterminowego w rachunku podstawowym na sfinansowanie przejściowego deficytu budżetu, który będzie miał charakter odnawialny i uruchamiany będzie na każdy rok budżetowy po podpisaniu umowy/aneksu do umowy. Będzie on spłacany nie później niż 31 grudnia każdego roku budżetowego, a w ostatnim roku obowiązywania umowy - ostatniego dnia obowiązywania umowy;
 - b) kwota kredytu będzie wynikała z uchwały budżetowej podejmowanej corocznie przez Radę Gminy w Bobrownikach, a podpisanie umowy i uruchomienie kredytu będzie następować po przekazaniu Wykonawcy projektu Uchwały Rady Gminy w sprawie uchwalenia budżetu gminy wraz z pozytywną opinią Regionalnej Izby Obrachunkowej o projekcie budżetu lub Uchwały Rady Gminy w sprawie uchwalenia budżetu gminy;
 - c) bez dodatkowego zabezpieczenia przez Zamawiającego, chyba że przepisy prawa w sposób obligatoryjny wymuszają zabezpieczenie.; nie dopuszcza się stosowania w umowie o kredyt krótkoterminowy zapisów niezgodnych z treścią art. 264 ust. 5 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych;
 - d) oprocentowanie oparte będzie na zmiennej stawce WIBOR 1M dla pożyczek międzybankowych o wartości notowania z dnia, w którym zaciągany jest kredyt w rachunku bieżącym,

- skorygowanej o marżę banku od kwoty uruchomionego kredytu w wysokości podanej w % w ofercie;
- e) kredyt krótkoterminowy udzielony zostanie bez jakichkolwiek opłat (za złożenie wniosku, za rozpatrzenie wniosku, przygotowawczej, za gotowość/zaangażowanie/tp.), a jedynymi kosztami dla Zamawiającego będą odsetki od faktycznie wykorzystanej kwoty kredytu oraz prowizja od udzielonego kredytu;
 - f) limit kredytu krótkoterminowego wynikający z umowy będzie w dyspozycji Zamawiającego przez cały okres obowiązywania umowy w roku budżetowym i będzie uruchamiany w dowolnej wysokości, bez wcześniejszej konieczności zawiadomienia o zamiarze jego uruchomienia, a Wykonawca nie będzie pobierał prowizji od postawionej do dyspozycji i niewykorzystanej kwoty kredytu;
 - g) naliczanie i pobieranie odsetek od wykorzystanego kredytu będzie następowało w miesięcznych okresach obrachunkowych z dołu, ostatniego dnia każdego miesiąca, a odsetki będą pobierane z rachunku wydatków jednostki budżetowej Urząd Gminy;
 - h) zapłata odsetek będzie następowała wg następującej procedury: w dniu naliczenia odsetek Wykonawca niezwłocznie poinformuje Zamawiającego o wysokości odsetek, a Zamawiający niezwłocznie zasilą rachunek wydatków jednostki budżetowej Urzędu Gminy o niezbędne środki;
 - i) każdy wpływ na rachunek podstawowy budżetu gminy będzie powodował zmniejszenie salda kredytu.
15. Zapewnienie obsługi teleserwisowej – w razie potrzeby Zamawiającego będą telefonicznie udzielane informacje w zakresie pomocy technicznej.
16. 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.
17. Zamawiający nie dopuszcza możliwości pobierania żadnych opłat i prowizji bankowych:
- a) od dokonywanych wpłat gotówkowych od wpłacającego (Zamawiającego, jednostek organizacyjnych i klientów), który będzie dokonywał płatności na rachunek(-i) bankowy(-e) Zamawiającego i wszystkich jednostek organizacyjnych objętych zamówieniem we wszystkich punktach kasowych banku – Wykonawcy umowy;
 - b) od dokonywanych przez Zamawiającego, jednostek organizacyjnych i klientów wypłat gotówkowych (w tym również dewiz) z rachunków Zamawiającego i wszystkich jednostek organizacyjnych objętych zamówieniem we wszystkich punktach kasowych Wykonawcy zlokalizowanych w granicach administracyjnych Gminy Bobrowniki;
 - c) sporządzanie wyciągów bankowych oraz wtórników do wyciągów bankowych;
 - d) druki czeków gotówkowych, zaświadczenia i opinie bankowe.
18. 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.
19. Zamawiający wymaga zatrudnienia przez Wykonawcę i/lub podwykonawcę na podstawie umowy o pracę, osoby wykonującej bezpośrednią obsługę bankową Zamawiającego w siedzibie centrali/oddziału/ filii/ punktu kasowego prowadzonego w Bobrownikach.
20. Wykonawca musi dysponować siedzibą centrali, oddziałem, filią lub punktem kasowym w obrębie 1 kilometra od siedziby Zamawiającego, lub utworzenie oddziału, filii, punktu kasowego z możliwością obsługi kasowej, w tym realizowania wypłat gotówkowych na zlecenie Zamawiającego i jednostek organizacyjnych, nie później niż z dniem 2 stycznia 2022 r.
21. Umowy na obsługę bankową będą sporządzane i zawierane odrębnie z każdą jednostką organizacyjną po rozstrzygnięciu postępowania. Jednostki organizacyjne Gminy jako strony umowy pokrywają samodzielnie koszty wynikające z prowadzenia dla nich rachunków bankowych.