Załącznik A

OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA

“Bankowa obsługa budżetu Gminy Gorzyce w latach 2027-2029”

I. Przedmiot zamówienia:

Zamówieniem objęta jest usługa pod nazwą: BANKOWA OBSŁUGA BUDŻETU GMINY GORZYCE w latach 2027-2029.

II. Zakres zamówienia obejmuje:

1) kompleksową obsługę bankową budżetu Gminy Gorzyce oraz jej jednostek organizacyjnych w okresie od 1 stycznia 2027 roku do 31 grudnia 2029 roku:
- Gmina Gorzyce
- Urząd Gminy Gorzyce
- Ośrodek Pomocy Społecznej w Gorzycach
- Gminny Zespół Obsługi Finansowej w Gorzycach
- Gminny Ośrodek Sportu i Rekreacji „Nautica” w Gorzycach
- Świetlica Profilaktyczno – Wychowawcza w Gorzyczkach
- Szkoła Podstawowa w Bluszczowie
- Szkoła Podstawowa Nr 2 w Gorzycach
- Zespół Szkolno-Przedszkolny w Czyżowicach
(Zespół prowadzi oddzielne rachunki dla Szkoły Podstawowej i Przedszkola Publicznego)
- Zespół Szkolno-Przedszkolny w Gorzycach
(Zespół prowadzi oddzielne rachunki dla Szkoły Podstawowej i Przedszkola Publicznego)
- Zespół Szkolno-Przedszkolny w Rogowie
(Zespół prowadzi oddzielne rachunki dla Szkoły Podstawowej i Przedszkola Publicznego)
- Zespół Szkolno-Przedszkolny w Olzie
(Zespół prowadzi oddzielne rachunki dla Szkoły Podstawowej i Przedszkola Publicznego)
- Zespół Szkolno-Przedszkolny w Turzy Śl.
(Zespół prowadzi oddzielne rachunki dla Szkoły Podstawowej i Przedszkola Publicznego)
- Zespół Szkolno–Przedszkolny w Gorzyczkach
(Zespół prowadzi oddzielne rachunki dla Szkoły Podstawowej i Przedszkola Publicznego)

2) otwarcie i prowadzenie rachunku bieżącego w walucie PLN (złotych polskich) dla Gminy Gorzyce oraz każdej jej jednostki organizacyjnej wymienionej powyżej, w oparciu o odrębne umowy zawarte z poszczególnymi jednostkami.

3) otwarcie i prowadzenie rachunków pomocniczych w walucie PLN (złotych polskich) dla Gminy Gorzyce oraz każdej jej jednostki organizacyjnej wymienionej powyżej, w oparciu o odrębne umowy zawarte z poszczególnymi jednostkami.

4) otwarcie rachunków bankowych Gminy Gorzyce i jednostek organizacyjnych, o których mowa w pkt. 1 ma nastąpić w terminie umożliwiającym sprawne przekazanie środków z dotychczasowych rachunków Zamawiającego i gminnych jednostek organizacyjnych na nowe rachunki wraz z zachowaniem płynności obsługi bankowej do dnia 31.12.2026r.

5) otwieranie kolejnych rachunków bankowych będzie następowało w terminie nie dłuższym niż do 2 dni roboczych od dnia złożenia przez Zamawiającego pisemnego

wniosku o otwarcie rachunku bankowego, złożonego bezpośrednio w banku lub poprzez system bankowości elektronicznej,

6) likwidacja rachunków bankowych w trakcie trwania umowy będzie dokonywana przez Wykonawcę na podstawie pisemnego wniosku Zamawiającego złożonego bezpośrednio w banku,

7) wszystkie rachunki będą oprocentowane na identycznych zasadach przy zastosowaniu preferencji banku takich jak dla klientów strategicznych,

8) udostępnienie usługi Identyfikacji Przychodzących Płatności Masowych, zwanych dalej „IPPM", polegającej na identyfikacji i przetwarzaniu wpłat masowych. Wpłaty masowe powinny być dokonywane na rachunek rozliczeniowy gminy za pośrednictwem indywidualnego, nierzeczywistego numeru rachunku wygenerowanego przez gminę, zgodnie z postanowieniami umowy z Wykonawcą.
Wykonawca zapewni bezpieczeństwo dyspozycji wykonywanych przez elektroniczne kanały komunikacji z zachowaniem należytej staranności oraz przy wykorzystaniu właściwych rozwiązań technicznych.

9) możliwość wielostanowiskowego wdrożenia programu do obsługi rachunków, o których mowa w pkt. 1 drogą elektroniczną (home banking).

10) realizację poleceń przelewów drogą elektroniczną i papierowych (w przypadku awarii systemu elektronicznego).
Realizacja zlecenia płatności 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 pierwszej możliwej sesji rozliczeniowej.
W przypadku awarii systemu bankowości elektronicznej, Zamawiający celem realizacji przelewu w formie papierowej w dniu jego złożenia, dostarczy przelew do banku do godz. 13:00.

11) możliwość generowania wyciągów bankowych jako zestawienia operacji przeprowadzanych na poszczególnych rachunkach bankowych. Wykonawca zobowiązany jest udostępnić Zamawiającemu oraz jednostkom organizacyjnym plik elektroniczny do wydruku w formacie PDF najpóźniej do godziny 9:00 następnego dnia roboczego.
Wyciągi bankowe przekazywane w formie pliku elektronicznego muszą posiadać cechy dowodu księgowego oraz zawierać klauzulę, że w związku z art. 7 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo Bankowe (.j. Dz. U. z 2026 r. poz. 38 ze zm.) dokument jest wydrukiem i nie wymaga dodatkowego podpisu oraz stempla bankowego.
W przypadku zdarzenia losowego skutkującego brakiem możliwości przekazywania wyciągów w formie elektronicznej, Wykonawca zobowiązany jest przekazać wyciągi w formie papierowej.

12) Wyciągi muszą zawierać:
a) wszystkie informacje o płatnościach jakie zostały umieszczone przez kontrahentów w opisie płatności,

b) 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,

13) udostępnienie systemu elektronicznej bankowości wraz z oprogramowaniem, instalacją, serwisem i przeszkoleniem pracowników do dnia 31.12.2026r. System elektronicznej obsługi rachunków bankowych musi spełniać wymogi bezpieczeństwa teleinformatycznego oraz powszechnie obowiązujących przepisów prawa w zakresie ochrony danych osobowych (RODO),

14) w zakresie udostępnienia usługi bankowości elektronicznej Wykonawca zapewni obsługę w zakresie:
a) realizowania operacji bankowych we wszystkich trybach (zwykłym, pilnym, ekspresowym),

b) dokonywanie przelewów krajowych w dniu ich złożenia,

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

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

e) wymóg systemu wielostanowiskowego,

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

g) Wykonawca musi zapewnić całodobową ochronę systemu przez atakami cyberprzestępców,

h) Bank ponosi odpowiedzialność za wykonanie operacji niezgodnych z dyspozycją Zamawiającego i jego jednostek organizacyjnych.

15) Wpłaty i wypłaty gotówkowe, w tym:
a) dokonywanie wpłat i wypłat przez osoby upoważnione, działające w imieniu posiadaczy rachunków,

b) możliwość wypłaty gotówki (wg nominałów określonych przez posiadaczy rachunków) za pomocą czeków,

c) przyjmowanie wpłat gotówkowych od osób trzecich na rachunki Zamawiającego. Wykonawca nie będzie obciążał płatników prowizjami od wpłat podatków, opłat i innych należności na rzecz Gminy Gorzyce i jednostek organizacyjnych.

16) pozostałe usługi bankowe:
a) potwierdzenie stanu sald na rachunkach,
b) odtwarzanie historii rachunku,

c) wydawanie oświadczeń, zaświadczeń i opinii bankowych na wniosek Zamawiającego oraz wykonywanie innych czynności bankowych (np.: karta wzorów podpisów) – bez opłat i prowizji,

II. Dodatkowe informacje i wymagania:

1. Zamawiający wymaga aby Wykonawca posiadał w okresie realizacji umowy placówkę / placówki na terenie Gminy Gorzyce zgodnie z następującymi standardami: placówkę / placówki, w której / których funkcjonuje co najmniej jedna kasa czynna przez co najmniej 5 dni w tygodniu i co najmniej 7 godzin dziennie; kasa przyjmować będzie wpłaty gotówkowe bez ograniczeń kwotowych (zgodnie z obowiązującymi przepisami); w placówce muszą być stworzone warunki do pobierania gotówki przez upoważnionych pracowników Zamawiającego i jednostek organizacyjnych gminy w sposób dyskretny, poza kolejnością, w kwocie do 10.000,00 zł; w przypadku nie wywiązania się banku w terminie z powyższych warunków umowa może zostać rozwiązana za 30 dniowym wypowiedzeniem.

2. Umowy na obsługę bankową będą sporządzane i zawierane odrębnie z każdą jednostką organizacyjną po rozstrzygnięciu przetargu.

3. Wykonawca zapewni jednakowe warunki prowadzenia obsługi bankowej wszystkim podmiotom objętym zamówieniem, jak również nowo utworzonym podmiotom lub podmiotom powstałym z przekształcenia lub reorganizacji.

4. Z wymienionych w pkt. I ppkt. 1) jednostek Gmina Gorzyce posiada 3 rachunki podstawowe, 3 rachunki pomocnicze na masowe płatności oraz 31 rachunków pomocniczych, pozostałe jednostki posiadają po jednym rachunku podstawowym każda oraz rachunki pomocnicze, każda co najmniej jeden. Na dzień ogłoszenia przetargu, niniejszym postępowaniem objętych jest 96 rachunków bankowych. W okresie obowiązywania umowy ilość jednostek organizacyjnych gminy oraz rachunków może ulec zmianie.

5. Przewiduje się, że w okresie 3 lat, wykonane zostaną następujące operacje:

1) Opłaty związane z 3 rachunkami bieżącymi Gminy Gorzyce:
   a) za prowadzenie rachunku
   b) inne ewentualne opłaty jakie poniesie Zamawiający w zakresie określonym w niniejszej specyfikacji

2) Opłaty związane z 13 rachunkami bieżącymi pozostałych jednostek:
   a) za prowadzenie jednego rachunku,
   b) inne ewentualne opłaty jakie poniesie Zamawiający w zakresie określonym w niniejszej specyfikacji,

3) Opłaty związane z 80 rachunkami pomocniczymi
   a) za prowadzenie jednego rachunku,
   b) inne ewentualne opłaty jakie poniesie Zamawiający w zakresie określonym w niniejszej specyfikacji.

4) Prowizje stosowane w ramach prowadzenia 96 rachunków:
   a) przelewy
      - przewiduje się ok. 300 000 szt. przelewów elektronicznych,
   b) pobieranie gotówki z banku (do kas jednostek)
      - przewiduje się ok. 300 krotne pobieranie gotówki,
   c) inne ewentualne prowizje jakie poniesie Zamawiający w zakresie określonym w niniejszej specyfikacji,

5) Koszty obsługi 96 rachunków drogą elektroniczną:

a) Bank za instalację, doradztwo i eksploatację systemu bankowości w tym zakresie nie będzie pobierał żadnych opłat.

b) przyjmuje się, że dysponentami rachunków bieżących i pomocniczych obsługiwanych drogą elektroniczną będą:
- Urząd Gminy Gorzyce
- Ośrodek Pomocy Społecznej
- Gminny Zespół Obsługi Finansowej
- Gminny Ośrodek Sportu i Rekreacji „Nautica”
- Świetlica Profilaktyczno – Wychowawcza w Gorzyczkach
- inne jednostki, które wystąpią do Wykonawcy z wnioskiem o obsługę rachunków drogą elektroniczną.

c) wszystkie rachunki przypisane danemu dysponentowi (bieżące i pomocnicze) będą obsługiwane drogą elektroniczną.

6. Warunki dodatkowe, jakie spełniać musi oferta:

1) Na rachunkach objętych postępowaniem odsetki od dodatniego salda dopisywane będą nie rzadziej niż w cyklach miesięcznych;

Odsetki od dodatniego salda konta wydatków Urzędu Gminy i „organu” Gminy winny być dopisane na koniec każdego miesiąca do konta „organu” Gminy.
Prowizje za prowadzenie rachunków bieżących Urzędu Gminy będą potrącane z konta wydatków Urzędu Gminy.

2) Zamawiający na wniosek bezpłatnie otrzyma czeki do rachunków objętych niniejszym postępowaniem;

3) Zamawiający zastrzega sobie możliwość funkcjonowania niektórych rachunków, na wniosek Wójta Gminy lub kierownika jednostki, na zasadach bezkosztowych, tj. bez naliczania odsetek od dodatniego salda oraz bez pobierania opłat i prowizji za prowadzenie tych rachunków (np. na rachunkach związanych z pozyskanymi funduszami zewnętrznymi w zależności od sposobu rozliczania danego funduszu,

4) Bank umożliwi Zamawiającemu korzystanie z mechanizmu podzielonej płatności (tzw. Split Payment) na zasadach bezkosztowych,

5) Wykonawca w ramach oferty skalkuluje wszelkie opłaty i prowizje za prowadzenie rachunków w okresach miesięcznych.

6) Przedmiot zamówienia obejmuje również otwarcie dodatkowych rachunków dla jednostek wymienionych w pkt. 3 lub nowych jednostek utworzonych przez Zamawiającego – nie więcej niż 15 szt,

7. Zamawiający udostępnia Wykonawcom dokumenty dotyczące budżetów i sytuacji finansowej w BIP pod adresem:
https://bip.gorzyce.pl/finanse/sprawozdanie-finansowe

8. Ilość operacji oraz kwoty podane przez Zamawiającego w niniejszej zapytaniu cenowym mają charakter szacunkowy, a ich celem jest doprowadzenie do porównywalności ofert poszczególnych banków przystępujących do niniejszego postępowania i tym samym nie są wiążące dla Zamawiającego. W oparciu o podane dane Wykonawca powinien dokonać wyliczeń.
Wykonawca nie będzie rościł sobie żadnych praw związanych z wystąpieniem ewentualnych różnic pomiędzy szacunkami dokonanymi przez Zamawiającego podanymi w zapytaniu cenowym a stanem faktycznym.

IV. Termin realizacji zamówienia:

od 1 stycznia 2027 roku do 31 grudnia 2029 roku