

Szczegółowy opis przedmiotu zamówienia

I. Informacje ogólne

1. Budżet – Plan po zmianach na 30 września 2024 r.:
 - a) Dochody (plan) : 42.527.981,07 zł, wykonanie: 22.550.444,56 zł
 - b) Wydatki (plan) : 48.121.981,07 zł, wykonanie : 22.368.840,10 zł
2. Planowany stan zadłużenia na koniec 2024 r.: 3.000.000,00 zł
3. Statystyka:
 - a) Liczba jednostek organizacyjnych Gminy Markusy wg stanu na 30.09.2024 r.: 4
 - b) Liczba rachunków pomocniczych oraz rachunek bieżący Urzędu Gminy Markusy – 20 rachunków ,
 - c) Liczba rachunków bieżących podległych jednostek organizacyjnych – 4 rachunków,
 - d) Liczba rachunków pomocniczych podległych jednostek organizacyjnych – 10 rachunków,
 - e) średnie dzienne saldo rachunku podstawowego budżetu gminy i UG w Markusach za 9 miesięcy 2024 r. – 8 800 000 PLN ,
 - f) Liczba przeprowadzanych przelewów krajowych :
 - w UG Markusy : 10 000 sztuk rocznie (w tym papierowe: 50 sztuk)
 - w jednostkach organizacyjnych :9 000 sztuk rocznie (w tym papierowe : 50)
 - g) Liczba przeprowadzanych przelewów zagranicznych :
 - w UG Markusy :0 sztuk rocznie
 - w jednostkach organizacyjnych :0 sztuk rocznie
 - h) Liczba przelewów przychodzących z innych banków elektronicznych –15 000 sztuk rocznie
 - i) Liczba stanowisk systemu elektronicznej obsługi rachunków bankowych – 12 stanowisk (z jednostkami)
 - j) Liczba wyciągów bankowych papierowych – 0 szt. rocznie
 - k) Liczba blankietów czekowych : 0 szt. rocznie
 - l) wpłaty bezgotówkowe : 8.000 rocznie

II. Informacje szczegółowe.

1. Przedmiotem zamówienia jest prowadzenie obsługi bankowej budżetu Gminy Markusy, wraz z podległymi jednostkami polegającej na:
 - 1) otwarciu i prowadzeniu rachunków bieżących i pomocniczych budżetu Gminy Markusy w PLN;
 - 2) możliwości otwarcia dodatkowych rachunków bieżących i pomocniczych w trakcie obowiązywania umowy, w zależności od potrzeb, na zasadach jak dla rachunków otwartych w pierwszym dniu obowiązywania umowy,
 - 3) otwarciu i prowadzeniu rachunku bieżącego i pozostałych rachunków dla podległych jednostek w PLN z możliwością otwarcia dodatkowych rachunków bieżących i pomocniczych w zależności od potrzeb w trakcie obowiązywania umowy, na zasadach jak dla rachunków otwartych w pierwszym dniu obowiązywania umowy,
 - 4) **bezpłatnym zamknięciu rachunków na wniosek gminy lub jednostek organizacyjnych**

- 5) potwierdzeniu otwarcia i zamknięcia rachunku bankowego
- 6) **bezpłatnym** otwarciu i prowadzeniu rachunków : GOK, sumy depozytowe, Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych, zaliczka alimentacyjna, Fundusz Pracy, Rządowy Fundusz Inwestycji Lokalnych, Laboratorium Przyszłości, VAT-podzielona płatność, VAT należny, Cyfrowa Gmina, Fundusz Pomocy, Fundusz Przeciwdziałania COVID-19, Dystrybucja węgla, Polski Ład, Autowypłata, Granty PPGR, Fundusz Sprawiedliwości, Cyberbezpieczny Samorząd, Fundusz Rozwoju Przewozów Pasażerskich, Dofinansowanie Szkół Programy Rozwojowe.
- 7) przyjmowaniu wpłat bezgotówkowych;
- 8) dokonywaniu wypłat gotówkowych, autowypłata;
- 9) realizację poleceń przelewu w formie elektronicznej i papierowej;
- 10) sporządzaniu wyciągów bankowych w formie elektronicznej do wszystkich rachunków za każdy dzień, w którym dokonano operacji finansowej na danym rachunku z możliwością wydruku wyciągów elektronicznych;
- 11) dokonywaniu kapitalizacji odsetek dla prowadzonych rachunków na koniec miesiąca kalendarzowego.
- 12) wydawanie opinii o współpracy z bankiem prowadzącym **bez pobierania opłaty**,
- 13) wydawanie zaświadczeń o posiadanym rachunku **bez pobierania opłaty**,
- 14) **bezpłatne** wdrożenie i użytkowanie 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.
- 15) w ramach systemu elektronicznej obsługi rachunków bankowych Zamawiający będzie miał zapewnione w szczególności:
 - a) uzyskiwanie w czasie rzeczywistym wiadomości o wszystkich operacjach i saldach na rachunku bieżącym oraz na rachunkach pomocniczych,
 - b) tworzenie zbiorów danych rachunków, kontrahentów i innych danych ewidencyjnych,
 - c) przeszukiwanie zbiorów wszystkich operacji na wszystkich w/w rachunkach wg rodzaju operacji, nazwy kontrahenta, daty, okresu, kwoty i innych możliwych do wyodrębnienia kryteriów,
 - d) składanie poleceń przelewu, w tym poleceń przelewu zagranicznego, ze wszystkich w/w rachunków w ramach dostępnych środków, w tym kredytowych,
 - e) uzyskiwanie raportów o zrealizowanych operacjach.
 - f) wydruk wyciągów bankowych niewymagających stempla bankowego,
 - g) zapewnienie wsparcia informatycznego w razie awarii programu,
 - h) sporządzanie historii rachunków na żądanie jednostek,
 - i) umożliwienie dostępu do sald rachunków bankowych podległych jednostek organizacyjnych poprzez elektroniczny system bankowy,
 - j) import przelewów przygotowanych w systemie finansowo-księgowym Zamawiającego do systemu elektronicznej obsługi rachunków bankowych.

2. W ramach wykonywania przedmiotu zamówienia Wykonawca zapewni także:

- 1) **bezpłatne** szkolenie pracowników Zamawiającego i pracowników podległych jednostek organizacyjnych z zakresu obsługi systemu elektronicznej obsługi rachunków bankowych w wymiarze minimum 2 godzin roboczych w każdej jednostce organizacyjnej;

- 2) możliwość umieszczania wolnych środków pieniężnych na lokatach krótkoterminowych (w tym również typu *overnight*), zarówno automatycznie jak i na podstawie negocjacji oprocentowania.
- 3) każdorazowo na wniosek Gminy Markusy, kredyt w rachunku bieżącym na okres każdego roku budżetowego przez cały okres trwania zamówienia, w wysokości określonej w każdym roku budżetowym przez Radę Gminy Markusy (do 1 mln zł); kredyt udzielony zostanie bez pobierania prowizji przygotowawczej i prowizji od niewykorzystanej części kredytu oraz innych opłat związanych z jego uruchomieniem; wszelkie dodatkowe opłaty i prowizje związane z kredytem Wykonawca winien w kalkulować w marżę do wyliczenia oprocentowania; zabezpieczenie kredytu w formie weksla in blanco z deklaracją wekslową; oprocentowanie wg zmiennej stopy procentowej WIBOR 1M publikowanej w dniu korzystania z kredytu powiększonej o marżę Wykonawcy (dodatnią lub ujemną, podaną z dokładnością do 2 miejsc po przecinku); odsetki będą naliczane od kwoty wykorzystanego kredytu, płatne z dołu w ostatnim dniu kończącym każdy okres obrotowy; jeżeli termin spłaty odsetek przypada na dzień wolny od pracy, to termin spłaty upływa w pierwszym dniu roboczym następującym po tym dniu; odsetki za ostatni okres obrotowy płatne w terminie spłaty ostatniej raty.
- 4) realizację poleceń przelewu w zakresie przelewów do wysokości 1 mln zł zarejestrowanych w systemie bankowym do godz. 8.40 ma nastąpić w tym samym dniu roboczym I sesją ELIXIR, a zarejestrowanych w systemie bankowym do 12.40 – II sesją ELIXIR w tym samym dniu roboczym. Polecenia przelewu zarejestrowane w systemie bankowym do godz. 15.00 winny zostać zrealizowane III sesją ELIXIR. Zlecenia zarejestrowane w systemie bankowym po godz. 15.00 winny zostać zaksięgowane najpóźniej w następnym dniu roboczym I sesją ELIXIR.
- 5) realizację poleceń przelewu w zakresie przelewów w przedziale powyżej 1 mln zł zarejestrowanych w systemie bankowym do godz. 14:00 w danym dniu ma nastąpić za pośrednictwem SORBNET, w tym samym dniu roboczym;
- 6) księgowanie w następujących godzinach środków finansowych przekazywanych na rachunki, których dotyczą niniejsze warunki szczegółowe :
 - a) środki przychodzące z obcych banków I sesją ELIXIR winny zostać zaksięgowane na rachunku w tym samym dniu do godz. 13.00,
 - b) środki przychodzące z obcych banków II sesją ELIXIR winny zostać zaksięgowane na rachunku w tym samym dniu do godz. 16.00,
 - c) środki przychodzące z obcych banków III sesją ELIXIR winny zostać zaksięgowane na rachunku najpóźniej w następnym dniu roboczym do godz. 9.00.
- 7) realizację przelewów w czasie rzeczywistym między jednostkami organizacyjnymi Gminy Markusy, posiadającymi rachunki w banku wybranym do obsługi bankowej budżetu Gminy Markusy;
- 8) prowadzenie obsługi rozliczeń międzynarodowych do rachunku,
- 9) uruchomienie z dniem 02 stycznia 2025 r. placówki bankowej na terenie wsi Markusy, pod rygorem odstąpienia od umowy przez Zamawiającego w przypadku niedotrzymania zobowiązania i zapłaty dla Zamawiającego kary umownej w wysokości 20.000,00 zł.

Stawki WIBID O/N, WIBID 1M, WIBOR 1M publikowane w danym dniu w serwisie Reuters.