

I. Przedmiot zamówienia

Przedmiotem zamówienia jest kompleksowa obsługa bankowa budżetu Gminy Psary i jej jednostek organizacyjnych.

W skład jednostek organizacyjnych Gminy Psary wchodzi następujące podmioty:

- 1) Gmina Psary;
- 2) Urząd Gminy Psary;
- 3) Zespół Szkolno-Przedszkolny nr 1 w Strzyżowicach;
- 4) Zespół Szkolno-Przedszkolny nr 2 w Sarnowie;
- 5) Zespół Szkolno-Przedszkolny Nr 3 w Psarach;
- 6) Szkoła Podstawowa im. T. Kościuszki w Dąbiu;
- 7) Szkoła Podstawowa im. E. Gierczak w Grodkowie;
- 8) Żłobek Gminny w Psarach
- 9) Ośrodek Pomocy Społecznej w Psarach;
- 10) Zakład Gospodarki Komunalnej w Psarach – Zakład Budżetowy Gminy Psary.

Poniżej przedstawiamy szczegółowy wykaz danych niezbędnych do wyliczenia ceny ofertowej z podziałem na poszczególne jednostki:

Ad 1 i 2) Gmina Psary i Urząd Gminy Psary

- 1 konto podstawowe Gmina (Organ).
Liczba operacji w okresie 01.01.2020 – 31.12.2020: uznania – 1044 na łączną kwotę ok 80,0 mln zł. obciążenia – 512 na łączną kwotę ok. 77,0 mln zł. Liczba operacji w okresie 01.01.2021 – 31.08.2021: uznania – 613 na łączną kwotę ok. 51,0 mln zł, obciążenia – 364 na łączną kwotę ok 56,6 mln zł.
- Rachunek bieżący do obsługi wydatków w Urzędzie Gminy Psary
Liczba operacji w okresie 01.01.2020 – 31.12.2020: uznania – 167 na łączną kwotę ok. 24,7 mln zł. obciążenia – 2 574 na łączną kwotę ok. 24,7 mln zł. Liczba operacji w okresie 01.01.2021 – 31.08.2021: uznania – 262 na łączną kwotę ok. 22,8 mln zł, obciążenia – 1 552 na łączną kwotę ok. 22,8 mln zł.
- Rachunek bieżący do obsługi dochodów w Urzędzie Gminy Psary
Liczba operacji w okresie 01.01.2020 – 31.12.2020: uznania – 4 003 na łączną kwotę ok 122,8 mln zł. obciążenia – 387 na łączną kwotę ok. 122,5 mln zł. Liczba operacji w okresie 01.01.2021 – 31.08.2021: uznania – 3 054 na łączną kwotę ok 421,4 mln zł, obciążenia – 268 na łączną kwotę ok 422 mln zł (wysokie saldo uznań i obciążeń wynika z zakładania i przeksięgowania lokat dziennych).
- 1 konto pomocnicze obsługujące wynagrodzenia.
Liczba operacji w okresie 01.01.2020 – 31.12.2020: uznania – 91 na łączną kwotę ok. 5,2 mln zł. obciążenia – 1 854 na łączną kwotę ok. 5,2 mln zł. Liczba operacji w okresie 01.01.2021 – 31.08.2021: uznania – 57 na łączną kwotę ok. 3,7 mln zł, obciążenia – 1 138 na łączną kwotę ok 3,6 mln zł.
- 1 konto pomocnicze obsługujące ZFŚS.
Liczba operacji w okresie 01.01.2020 – 31.12.2020: uznania – 31 na łączną kwotę pon. 0,2 mln zł. obciążenia – 182 na łączną kwotę pon. 0,2 mln zł. Liczba operacji w okresie 01.01.2021 – 31.08.2021: uznania – 10 na łączną kwotę pon. 0,1 mln zł, obciążenia – 115 na łączną kwotę pon. 0,1 mln zł.
- 1 konto depozytowe (wadia i zabezpieczenia).
Liczba operacji w okresie 01.01.2020 – 31.12.2020: uznania – 269 na łączną kwotę ok. 1,8 mln zł. obciążenia – 258 na łączną kwotę ok. 1,8 mln zł. Liczba operacji w okresie

- 01.01.2021 – 31.08.2021: uznania – 184 na łączną kwotę ok. 1,7 mln zł, obciążenia – 31 na łączną kwotę ok. 0,3 mln zł.
- 1 konto pomocnicze do obsługi podzielonych płatności VAT.
Liczba operacji w okresie 01.01.2020 – 31.12.2020: uznania – 60 na łączną kwotę pon. 0,1 mln zł. obciążenia – 0. Liczba operacji w okresie 01.01.2021 – 31.08.2021: uznania – 36 na łączną kwotę pon. 0,1 mln zł, obciążenia – 6 na łączną kwotę pon. 0,1 mln zł.
 - 26 kont pomocniczych obsługujących dochody i wydatki: przedsięwzięć bieżących i majątkowych, programy rządowe (Maluch, Rządowy Fundusz Inwestycji Lokalnych, Fundusz Przeciwdziałania Covid-19, Rządowy Fundusz Rozwoju Mieszkalnictwa, Rządowy Fundusz Sprawiedliwości)
Liczba operacji w okresie 01.01.2020 – 31.12.2020: uznania – 182 na kwotę łączną ok 7,4 mln zł. obciążenia – 542 na łączną kwotę ok 3,3 mln zł. Liczba operacji w okresie 01.01.2021 – 31.08.2021: uznania – 63 na łączną kwotę ok. 5,2 mln zł, obciążenia – 143 na łączną kwotę ok. 5,5 mln zł.
 - 2 konta obsługujące płatności masowe.
 - 1 konto dla opłat za gospodarowanie odpadami komunalnymi.
Liczba operacji w okresie 01.01.2020 – 31.12.2020: uznania – 34 409 na kwotę łączną ok 2,9 mln zł. obciążenia – 255 na łączną kwotę ok 2,9 mln zł. Liczba operacji w okresie 01.01.2021 – 31.08.2021: uznania – 23 985 na łączną kwotę ok. 2,5 mln zł, obciążenia – 168 na łączną kwotę ok 2,5 mln zł.
Szacunkowa liczba identyfikatorów indywidualnych (rachunków) ok 4.000.
 - 1 konto dla opłat za podatki lokalne (podatek od nieruchomości, od środków transportu, rolny, leśny)
Liczba operacji w okresie 01.01.2020 – 31.12.2020 : uznania 10.857 na łączną kwotę pow. 2,1 mln zł, obciążenia - 256 na łączną kwotę pow. 2,1 mln zł.
Liczba operacji w okresie 01.01.2021 – 31.08.2021: uznania – 7 401 na łączną kwotę pon. 1,6 mln zł, obciążenia – 167 na łączną kwotę pon. 1,6 mln zł.
Szacunkowa liczba identyfikatorów indywidualnych (rachunków) ok 11.000.
 - Łączna liczba wpłat bezpośrednich na rachunki Gminy i Urzędu za okres 01.01.2021 – 31.12.2021 to ok 8 679 szt. na kwotę ok. 1,5 mln zł , za okres 01.08.2021 – 31.08.2021 to ok. 5 330 szt. na kwotę ok. 1,1 mln zł.
 - Łączna liczba wypłat bezpośrednich z rachunków Gminy i Urzędu za okres 01.01.2021 – 31.12.2021 to 19 szt. na kwotę pon. 0,01 mln. zł , za okres 01.01.2021 – 31.08.2021 to ok. 10 szt. na kwotę pon. 0,1 mln. zł.
 - Szacunkowa proporcja obciążeń na wszystkich rachunkach to: ok 90 % przelewy zewnętrzne i ok. 10 % przelewy wewnętrzne.
 - W okresie 01.01.2020 – 31.08.2021 dokonano dwa przelewy SORBNET, nie dokonywano przelewów zagranicznych.

Ad 3) Zespół Szkolno-Przedszkolny nr 1 w Strzyżowicach

- 1 – konto podstawowe.

Liczba operacji w okresie 01.01.2020 – 31.12.2020: uznania – 41 na łączną kwotę ok 4,0 mln zł. , obciążenia – 1800 na łączną kwotę ok. 4,0 mln zł. Liczba operacji w okresie 01.01.2021 – 31.08.2021: uznania – 14 na łączną kwotę ok. 3,2 mln zł, obciążenia – 1 105 na łączną kwotę pow. 3,0 mln zł.

- 7 – kont pomocniczych (m.in.: rachunek VAT, opłaty za pobyt dzieci, żywienie, ZFŚS, PKZP). Liczba operacji w okresie 01.01.2020 – 31.12.2020: uznania – 1743 na łączną kwotę ok. 0,3 mln zł., obciążenia – 1140 na łączną kwotę ok. 0,3 mln zł. Liczba operacji w okresie 01.01.2021 – 31.08.2021: uznania – 1 484 na łączną kwotę ok. 0,5 mln zł, obciążenia – 867 na łączną kwotę ok. 0,3 mln zł.
- Liczba wpłat bezpośrednich w okresie 01.01.2020 – 31.12.2020 wyniosła 10 na łączną kwotę pon. 0,1 mln zł. Liczba wpłat w okresie 01.01.2021 – 31.08.2021 wyniosła 1 na łączną kwotę pon. 0,01 mln zł.
- Liczba wypłat bezpośrednich w okresie 01.01.2020 – 31.12.2020 wyniosła 21 na łączną kwotę pon. 0,1 mln zł. Liczba wypłat w okresie 01.01.2021 – 31.08.2021 wyniosła 9 na łączną kwotę pon. 0,1 mln zł.
- Szacunkowa proporcja obciążeń na wszystkich rachunkach to: ok 98 % przelewy zewnętrzne, a ok. 2 % przelewy wewnętrzne.
- W okresie 01.01.2020 – 31.08.2021 nie dokonywano przelewów zagranicznych ani przelewów SORBNET.

Ad 4) Zespół Szkolno-Przedszkolny nr 2 w Sarnowie

- 1 – konto podstawowe.
Liczba operacji w okresie 01.01.2020 – 31.12.2020: uznania – 39 na łączną kwotę ok 3.3 mln zł. , obciążenia – 1666 na łączną kwotę ok. 3.3 mln zł. Liczba operacji w okresie 01.01.2021 – 31.08.2021: uznania – 23 na łączną kwotę ok. 2,6 mln zł, obciążenia – 910 na łączną kwotę ok. 2,5 mln zł.
- 8 – kont pomocniczych (m.in.: rachunek VAT, opłaty za pobyt dzieci, żywienie, ZFŚS, rachunki projektów bieżących).
Liczba operacji w okresie 01.01.2020 – 31.12.2020: uznania – 1500 na łączną kwotę ok. 0,5 mln zł., obciążenia – 640 na łączną kwotę ok. 0,5 mln zł. Liczba operacji w okresie 01.01.2021 – 31.08.2021: uznania – 1236 na łączną kwotę ok. 0,4 mln zł, obciążenia – 586 na łączną kwotę pon. 0,2 mln zł.
- Szacunkowa proporcja obciążeń na wszystkich rachunkach to: ok 99 % przelewy zewnętrzne, a ok. 1 % przelewy wewnętrzne.
- Liczba wpłat bezpośrednich w okresie 01.01.2020 – 31.12.2020 wyniosła 13 na łączną kwotę pon. 0,01 mln zł. Liczba wpłat w okresie 01.01.2021 – 31.08.2021 wyniosła 7 na łączną kwotę pon. 0,01 mln zł.
- Liczba wypłat bezpośrednich w okresie 01.01.2020 – 31.12.2020 wyniosła 21 na łączną kwotę pon. 0,1 mln zł. Liczba wypłat w okresie 01.01.2021 – 31.08.2021 wyniosła 22 na łączną kwotę pon. 0,1 mln zł.
- W okresie 01.01.2020 – 31.08.2021 nie dokonywano przelewów zagranicznych ani przelewów SORBNET.

Ad 5) Zespół Szkolno-Przedszkolny nr 3 w Psarach

- 1 – konto podstawowe.
Liczba operacji w okresie 01.09.2020 – 31.12.2020: uznania – 14 na łączną kwotę ok 0,9 mln zł. obciążenia – 641 na łączną kwotę ok. 0,9 mln zł. Liczba operacji w okresie 01.01.2021 – 31.08.2021: uznania – 36 na łączną kwotę ok. 2,4 mln zł, obciążenia – 863 na łączną kwotę ok 2,2 mln zł.
- 9 – kont pomocniczych (m.in.: rachunek VAT, opłaty za pobyt dzieci, żywienie, ZFŚS, rachunki projektów bieżących).

Liczba operacji w okresie 01.09.2020 – 31.12.2020: uznania – 676 na łączną kwotę ok. 0,2 mln zł., obciążenia – 205 na łączną kwotę ok. 0,2 mln zł. Liczba operacji w okresie 01.01.2021 – 31.08.2021: uznania – 1070 na łączną kwotę ok. 0,3 mln zł, obciążenia – 352 na łączną kwotę pon. 0,2 mln zł.

- Szacunkowa proporcja obciążeń na wszystkich rachunkach to: ok 99 % przelewy zewnętrzne, a ok. 1 % przelewy wewnętrzne.
- Liczba wpłat bezpośrednich w okresie 01.09.2020 – 31.12.2020 wyniosła 9 na łączną kwotę pon. 0,01 mln zł. Liczba wpłat w okresie 01.01.2021 – 31.08.2021 wyniosła 11 na łączną kwotę pon. 0,01 mln zł.
- Liczba wypłat bezpośrednich w okresie 01.09.2020 – 31.12.2020 wyniosła 10 na łączną kwotę pon. 0,01 mln zł. Liczba wypłat w okresie 01.01.2021 – 31.08.2021 wyniosła 18 na łączną kwotę pon. 0,1 mln zł.
- W okresie 01.09.2020 – 31.08.2021 nie dokonywano przelewów zagranicznych ani przelewów SORBNET.

Ad 6) Szkoła Podstawowa im. T. Kościuszki w Dąbiu

- 1 – konto podstawowe.

Liczba operacji w okresie 01.01.2020 – 31.12.2020: uznania – 51 na łączną kwotę ok 2,8 mln zł. obciążenia – 1 351 na łączną kwotę ok. 2,8 mln zł. Liczba operacji w okresie 01.01.2021 – 31.08.2021: uznania – 18 na łączną kwotę ok. 2,2 mln zł, obciążenia – 716 na łączną kwotę ok 2,0 mln zł.

- 8 – kont pomocniczych (m.in.: rachunek VAT, Zakładowy Fundusz Mieszkaniowy, opłaty za pobyt dzieci, ZFŚS, rachunki projektów bieżących).

Liczba operacji w okresie 01.01.2020 – 31.12.2020: uznania – 727 na łączną kwotę ok. 0,6 mln zł., obciążenia – 329 na łączną kwotę ok. 0,6 mln zł. Liczba operacji w okresie 01.01.2021 – 31.08.2021: uznania – 478 na łączną kwotę ok. 0,6 mln zł, obciążenia – 207 na łączną kwotę ok. 0,5 mln zł.

- Szacunkowa proporcja obciążeń na wszystkich rachunkach to: ok 98 % przelewy zewnętrzne, a ok. 2 % przelewy wewnętrzne.
- Liczba wpłat bezpośrednich w okresie 01.01.2020 – 31.12.2020 wyniosła 53 na łączną kwotę pon. 0,1 mln zł. Liczba wpłat w okresie 01.01.2021 – 31.08.2021 wyniosła 21 na łączną kwotę pon. 0,01 mln zł.
- Liczba wypłat bezpośrednich w okresie 01.01.2020 – 31.12.2020 wyniosła 10 na łączną kwotę pon. 0,1 mln zł. Liczba wypłat w okresie 01.01.2021 – 31.08.2021 wyniosła 3 na łączną kwotę pon. 0,01 mln zł.
- W okresie 01.09.2020 – 31.08.2021 nie dokonywano przelewów zagranicznych ani przelewów SORBNET.

Ad 7) Szkoła Podstawowa im. E. Gierczak w Grodkowie

- 1 – konto podstawowe.

Liczba operacji w okresie 01.01.2020 – 31.12.2020: uznania – 41 na łączną kwotę ok 2,9 mln zł. obciążenia – 1 446 na łączną kwotę ok. 2,9 mln zł. Liczba operacji w okresie 01.01.2021 – 31.08.2021: uznania – 16 na łączną kwotę ok. 2,1 mln zł, obciążenia – 797 na łączną kwotę ok 2,0 mln zł.

- 8 – kont pomocniczych (m.in.: rachunek VAT, opłaty za pobyt dzieci, żywienie, ZFŚS, rachunki projektów bieżących).

Liczba operacji w okresie 01.01.2020 – 31.12.2020: uznania – 1317 na łączną kwotę ok. 0,3 mln zł., obciążenia – 501 na łączną kwotę ok. 0,3 mln zł. Liczba operacji w okresie 01.01.2021 – 31.08.2021: uznania – 993 na łączną kwotę ok. 0,2 mln zł, obciążenia – 286 na łączną kwotę ok. 0,1 mln zł.

- Szacunkowa proporcja obciążeń na wszystkich rachunkach to: ok 99 % przelewy zewnętrzne, a ok. 1 % przelewy wewnętrzne.
- Liczba wpłat bezpośrednich w okresie 01.01.2020 – 31.12.2020 wyniosła 9 na łączną kwotę pon. 0,01 mln zł. Liczba wpłat w okresie 01.01.2021 – 31.08.2021 wyniosła 4 na łączną kwotę pon. 0,01 mln zł.

- Liczba wypłat bezpośrednich w okresie 01.01.2020 – 31.12.2020 wyniosła 8 na łączną kwotę pon. 0,1 mln zł. Liczba wypłat w okresie 01.01.2021 – 31.08.2021 wyniosła 5 na łączną kwotę pon. 0,1 mln zł.
- W okresie 01.09.2020 – 31.08.2021 nie dokonywano przelewów zagranicznych ani przelewów SORBNET.

Ad 8) Żłobek Gminny w Psarach

- 1 – konto podstawowe.

Liczba operacji w okresie 01.01.2020 – 31.12.2020: uznania – 36 na łączną kwotę ok 1,2 mln zł. obciążenia – 925 na łączną kwotę ok. 1,1 mln zł. Liczba operacji w okresie 01.01.2021 – 31.08.2021: uznania – 23 na łączną kwotę ok. 1,0 mln zł, obciążenia – 545 na łączną kwotę ok 0,9 mln zł.

- 4 – konta pomocnicze (m.in.: rachunek VAT, rachunek dochodów, ZFŚS).

Liczba operacji w okresie 01.01.2020 – 31.12.2020: uznania – 389 na łączną kwotę ok. 0,3 mln zł., obciążenia – 205 na łączną kwotę ok. 0,3 mln zł. Liczba operacji w okresie 01.01.2021 – 31.08.2021: uznania – 343 na łączną kwotę ok. 0,2 mln zł, obciążenia – 140 na łączną kwotę ok. 0,2 mln zł.

- Szacunkowa proporcja obciążeń na wszystkich rachunkach to: ok 84 % przelewy zewnętrzne, a ok. 16 % przelewy wewnętrzne.
- Liczba wpłat bezpośrednich w okresie 01.01.2020 – 31.12.2020 wyniosła 53 na łączną kwotę pon. 0,1 mln zł. Liczba wpłat w okresie 01.01.2021 – 31.08.2021 wyniosła 21 na łączną kwotę pon. 0,01 mln zł.
- Liczba wypłat bezpośrednich w okresie 01.01.2020 – 31.12.2020 wyniosła 10 na łączną kwotę pon. 0,1 mln zł. Liczba wypłat w okresie 01.01.2021 – 31.08.2021 wyniosła 3 na łączną kwotę pon. 0,01 mln zł.
- W okresie 01.09.2020 – 31.08.2021 nie dokonywano przelewów zagranicznych ani przelewów SORBNET.

Ad 9) Ośrodek Pomocy Społecznej w Psarach

- 1 – konto podstawowe.

Liczba operacji w okresie 01.01.2020 – 31.12.2020: uznania – 259 na łączną kwotę ok 17,4 mln zł. obciążenia – 22 994 na łączną kwotę ok. 17,4 mln zł. Liczba operacji w okresie 01.01.2021 – 31.08.2021: uznania – 163 na łączną kwotę ok. 12,1 mln zł, obciążenia – 14 424 na łączną kwotę ok 11,3 mln zł.

- 5 – kont pomocniczych (m.in.: rachunek VAT, ZFŚS, rachunki projektów bieżących).

Liczba operacji w okresie 01.01.2020 – 31.12.2020: uznania – 186 na łączną kwotę ok. 0,2 mln zł., obciążenia – 115 na łączną kwotę ok. 0,2 mln zł. Liczba operacji w okresie 01.01.2021 – 31.08.2021: uznania – 116 na łączną kwotę ok. 0,3 mln zł, obciążenia – 139 na łączną kwotę ok. 0,1 mln zł.

- Szacunkowa proporcja obciążeń na wszystkich rachunkach to: ok 99 % przelewy zewnętrzne, a ok. 1 % przelewy wewnętrzne.
- Liczba wpłat bezpośrednich w okresie 01.01.2020 – 31.12.2020 wyniosła 42 na łączną kwotę ok. 0,1 mln zł. Liczba wpłat w okresie 01.01.2021 – 31.08.2021 wyniosła 27 na łączną kwotę pon. 0,01 mln zł. (Ośrodek prowadzi obsługę wypłat kasowych bezpośrednio przez pracowników OPS. Dokonywane są wypłaty przez pracownika OPS a w przypadku gdy pobrane środki nie zostaną w całości przekazane klientom OPS to następuje zwrot środków na konta OPS).
- Liczba wypłat bezpośrednich w okresie 01.01.2020 – 31.12.2020 wyniosła 64 na łączną kwotę ok. 0,3 mln zł. Liczba wypłat w okresie 01.01.2021 – 31.08.2021 wyniosła 37 na łączną kwotę pon. 0,2 mln zł.
- W okresie 01.09.2020 – 31.08.2021 nie dokonywano przelewów zagranicznych ani przelewów SORBNET.

Ad 10) Zakład Gospodarki Komunalnej w Psarach – Zakład Budżetowy

Rada Gminy Psary podjęła w dniu 27 listopada 2020r. Uchwałę nr XXVI/257/2020 sprawie przekształcenia Zakładu Gospodarki Komunalnej w Psarach, poprzez likwidację w celu utworzenia spółki z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą w Psarach. Trwają działania mające na celu przekształceniu Zakładu.

Przekształcenie Zakładu Gospodarki Komunalnej w Psarach poprzez jego likwidację i utworzenie Spółki nastąpi z dniem podpisania Aktu Założycielskiego

Wykaz operacji bankowych ZGK Zakład Budżetowy przedstawiono poniżej.

- 1 – konto podstawowe.
Liczba operacji w okresie 01.01.2020 – 31.12.2020: uznania – 13 480 na łączną kwotę ok 6,2 mln zł. , obciążenia – 2 254 na łączną kwotę ok. 6,2 mln zł. Liczba operacji w okresie 01.01.2021 – 31.08.2021: uznania – 14 na łączną kwotę ok. 3,2 mln zł, obciążenia – 1 105 na łączną kwotę pow. 3,0 mln zł.
Podjęto decyzję aby w nowym roku budżetowym został uruchomiony rachunek dla płatności masowych, na którym będą rozliczane płatności za usługi dostawy wody i odbioru ścieków (dotychczas rozliczane w rachunku podstawowym). Szacunkowa ilość rachunków wirtualnych 4 600 szt. Szacunkowa liczba operacji: 2800 x 12 m-cy = 33 600. Prognozowana kwota wpłat od kontrahentów (odbiorców) - 4 200 000,00 zł.
Założenie rachunku masowego stanowi przedmiot zamówienia.
- 5 – kont pomocniczych (m.in.: rachunek VAT, ZFŚS).
Liczba operacji w okresie 01.01.2020 – 31.12.2020: uznania – 127 na łączną kwotę ok. 0,3 mln zł., obciążenia – 1140 na łączną kwotę ok. 0,3 mln zł. Liczba operacji w okresie 01.01.2021 – 31.08.2021: uznania – 1 484 na łączną kwotę ok. 0,7 mln zł, obciążenia – 184 na łączną kwotę ok. 1,0 mln zł.
- Liczba wpłat bezpośrednich w okresie 01.01.2020 – 31.12.2020 wyniosła 1 016 na łączną kwotę ok. 1,0 mln zł. Liczba wpłat w okresie 01.01.2021 – 31.08.2021 wyniosła 629 na łączną kwotę pon. 0,7 mln zł.
- Nie dokonywano wypłat środków w okresie 01.01.2020 – 31.08.2021.
- Szacunkowa proporcja obciążeń na wszystkich rachunkach to: ok 99 % przelewy zewnętrzne, a ok. 1 % przelewy wewnętrzne.
- W okresie 01.01.2020 – 31.08.2021 nie dokonywano przelewów zagranicznych ani przelewów SORBNET.

II. Szczegółowy Opis Przedmiotu Zamówienia

Zakres zamówienia obejmuje:

- 1 Bieżącą obsługę bankową (bez pobierania dodatkowej prowizji poza opłatą ryczałtową wymienioną w Formularzu Oferty), w tym:
 - 1.1 Otwarcie i prowadzenie rachunku bankowego w złotych polskich dla budżetu Gminy Psary;
 - 1.2 Otwarcie i prowadzenie podstawowych rachunków w złotych polskich dla gminnych jednostek organizacyjnych wym. w pkt I.;
 - 1.3 Otwarcie innych rachunków budżetu Gminy Psary 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 w nieograniczonej ilości (Zamawiający

- przewiduje że liczba rachunków pomocniczych nie wzrośnie więcej niż o 20 % od istniejącej ilości określonej w pkt I) ;
- 1.4 Świadczenie usług bankowości elektronicznej;
 - 1.5 Realizacja poleceń przelewu drogą elektroniczną i papierową;
 - 1.6 Przyjmowanie wpłat gotówkowych na wszystkie rachunki bankowe Zamawiającego i dokonywanie wypłat gotówkowych przez osoby upoważnione;
 - 1.7 Przyjmowanie wpłat i wypłat gotówkowych dla interesantów Gminy Psary we wszystkich oddziałach/ placówkach / agencjach banku, w tym jednym otwartym w granicach administracyjnych Gminy Psary.
 - 1.8 Umożliwienie wypłat gotówkowych na podstawie czeku, autowypłat, list wypłat dostarczonych przez Zamawiającego i jednostek organizacyjnych;
 - 1.9 Wykonywanie czynności związanych z obsługą masowych płatności - system wirtualnych rachunków kontrahenckich.
- 2 Pozostałe usługi bankowe (bez pobierania dodatkowej prowizji poza opłatą ryczałtową wymienioną w Formularzu Oferty). W tym:
- 2.1 Wydawanie blankietów czeków gotówkowych, ich potwierdzanie;
 - 2.2 Wydawanie na wniosek zamawiającego opinii o wywiązywaniu się Zamawiającego z obowiązków wobec banku, oraz innych zaświadczeń, związanych z prowadzoną obsługą bankową, sporządzanie odpisów dokumentów;
 - 2.3 Potwierdzanie stanu sald na rachunkach;
 - 2.4 Możliwość generowania wyciągów bankowych z ustalaniem salda i dokładnego opisu; dokonanej operacji na każdy dzień roboczy;
 - 2.5 Odtwarzanie historii rachunku;
 - 2.6 Umożliwienie Zamawiającemu podglądu na wszystkie swoje uruchomione rachunki bankowe oraz rachunki jednostek organizacyjnych wskazanych przez Zamawiającego;
 - 2.7 Umożliwienie składania wniosków o otwarcie nowych rachunków bankowych za pośrednictwem systemu bankowości elektronicznej lub papierowo;
 - 2.8 Umożliwienie dodania nowego użytkownika bankowości elektronicznej za pośrednictwem wniosku wypełnionego i wysłanego za pośrednictwem systemu bankowości elektronicznej lub papierowo;
 - 2.9 Realizowanie przelewów krajowych i zagranicznych według następujących zasad:
 - Dokonywanie przelewów wewnątrz banku i poza bank Wykonawcy (za którego 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 przelewie.
 - 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 przelewie;
 - 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;
 - 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.

- 2.10 postawienie (udostępnienie) zamawiającemu środków do dyspozycji w dniu, w którym wpłynęły na jego rachunek bez stosowania prowizji.
 - 2.11 sporządzania wyciągów bankowych oraz wtórników do wyciągów bankowych,
 - 2.12 przekazywanie druków czeków gotówkowych, zaświadczeń i opinii bankowych .
 - 2.13 Zapewnienie obsługi teleserwisowej — w razie potrzeby Zamawiającego będą telefonicznie udzielane informacje w zakresie pomocy technicznej.
 - 2.14 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.
- 3 Udzielenie kredytu w rachunku bieżącym budżetu gminy na wniosek Zamawiającego z uwzględnieniem przepisów Ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (t.j. z dnia 18 lutego 2021 Dz.U. z 2021 r., poz. 305 z późn. zm.), dalej „ustawa o finansach publicznych”, na pokrycie deficytu budżetu występującego w ciągu roku budżetowego określonego uchwałą budżetową na rok 2022.
- Na potrzeby przygotowania Oferty Wykonawca powinien wycenić że deficyt przejściowy nie przekroczy kwoty 5 mln zł.
 - Wykonawca w opłacie ryczałtowej powinien wycenić dysponowanie środkami przez Zamawiającego.
 - Wykonawca w swojej Ofercie ma podać marżę banku (pkt 1b) w Formularzu Oferty), która będzie podstawą dokonania rozliczeń pomiędzy Zamawiającym a Wykonawcą, w sytuacji gdy Zamawiający uruchomi środki w ramach udzielonego kredytu.
- 4 Lokowanie wolnych środków pieniężnych na wskazanych przez Zamawiającego rachunkach bankowych;
- Wykonawca w swojej Ofercie ma podać oprocentowanie wolnych środków pieniężnych (pkt 1c) w Formularzu Oferty), która będzie podstawą naliczenia kwoty odsetek.
 - naliczanie i kapitalizacja odsetek dokonywana w okresach miesięcznych ostatniego dnia miesiąca;
 - oprocentowanie zgromadzonych środków następować będzie według zmiennej stopy procentowej w stosunku rocznym wyliczonej według formuły WIBID dla okresu 1- miesięcznego x mnożnik z oferty. Zmiana oprocentowania następować będzie w miesięcznych okresach kalendarzowych i obowiązywać od pierwszego dnia roboczego każdego kolejnego miesiąca kalendarzowego.

III. Pozostałe wymogi Zamawiającego odnośnie funkcjonalności obsługi bankowej

- 1 Otwarcie rachunków bankowych Gminy Psary, Urzędu Gminy Psary 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.;
- 2 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;
- 3 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;

- 4 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.
- 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 klauzule, że w związku z art. 7 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (t.j. z dnia 28 października 2020 r. (Dz.U. z 2020 r., poz. 1896) 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:
 - 5.1 Wszystkie informacje o płatnościach jakie zostały umieszczone przez kontrahentów w opisie płatności;
 - 5.2 Informacje tożsame z danymi umieszczonymi w systemie;
 - 5.3 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;
 - 5.4 Na żądanie Zamawiającego (np. w sytuacji posiedzenia Komisji Przetargowej w dniu otwarcia ofert) Wykonawca zobowiązany jest przekazać w możliwie najkrótszym terminie informacje o godzinie dokonania wpłaty na rachunek Zamawiającego.
- 6 System elektronicznej obsługi rachunków bankowych musi spełniać wymogi bezpieczeństwa teleinformatycznego.
- 7 Obsługa systemu bankowości elektronicznej (serwis, oprogramowanie) w wynagrodzeniu Wykonawcy w obejmuje w szczególności:
 - 7.1 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;
 - 7.2 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;
 - 7.3 Dokonywanie przelewów pomiędzy rachunkami w banku Wykonawcy bez zbędnej zwłoki;
 - 7.4 Składanie i dokonywanie poleceń przelewu z datą przyszłą, z możliwością ich usuwania, przeglądania, modyfikowania przed wysłaniem do wykonawcy;
 - 7.5 Dokonywanie płatności zagranicznych zgodnie ze standardem SWIFT;
 - 7.6 Szybki dostęp do aktualnych informacji o stanie środków na rachunkach i przeprowadzonych transakcjach, w tym:

- 7.6.1 Podgląd aktualnego salda na wybranym rachunku;
- 7.6.2 Uzyskiwanie w czasie rzeczywistym wiadomości o wszystkich operacjach i saldach na rachunkach zamawiającego;
- 7.6.3 Weryfikacja danych kontrahenta na rzecz którego dokonywane są płatności w systemie bankowości elektronicznej przez zamawiającego z numerem jego rachunku bankowego;
- 7.6.4 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;
- 7.6.5 Możliwość drukowania pojedynczych transakcji uznaniowych i obciążeniowych ze wszystkich rachunków bankowych oraz możliwość zapisu danych w formacie PDF;
- 7.6.6 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 jednostki samorządu terytorialnego;
- 7.6.7 Możliwość importowania przelewów wystawionych w systemie finansowo—księgowym Zamawiającego do systemu bankowości elektronicznej;
- 7.6.8 Tworzenie zbiorów danych rachunków, kontrahentów i innych danych ewidencyjnych;
- 7.6.9 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;
- 7.6.10 Każdorazowo po dokonaniu operacji na rachunkach bankowych Zamawiającego, system musi zapewnić dostęp do danych o operacji;
- 7.6.11 Możliwość wygenerowania danych dla potrzeb obsługi jednolitego Pliku Kontrolnego w zakresie wyciągów bankowych, zgodnie z obowiązującymi przepisami;
- 7.7 Zainstalowanie, wdrożenie, szkolenie użytkowników systemu, serwis oraz pomoc techniczna we wszystkich jednostkach. Przeszkolenie użytkowników systemu nastąpi wg harmonogramu uzgodnionego między stronami w taki sposób, aby możliwe było wdrażanie 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;
- 8 Wykonawca zapewni jednoczesne funkcjonowanie wszystkich stanowisk w tym samym czasie (wymóg systemu wielostanowiskowego);
- 9 W trakcie realizacji umowy Wykonawca dostarczy i zainstaluje odpowiednią ilość dodatkowych urządzeń do bezpiecznej pracy systemu przy korzystaniu z usług aktywnych (np. realizacji przelewów);
- 10 Wykonawca, w tym za pośrednictwem systemu, będzie informował użytkowników o wszystkich istotnych sprawach związanych z systemem (np. awarie, aktualizacje, przelewy odrzucone przez bank).
- 11 Wykonawca musi :
 - 11.1 Zapewniać całodobową ochronę systemu przed atakami cyber przestępców z wyłączeniem stacji roboczych i infrastruktury teleinformatycznej zamawiającego;
 - 11.2 Zapewnić w instalowanym systemie bankowości elektronicznej wymogów związanych z bezpieczeństwem pracy, tj.:

- 11.2.1 Jednoznacznej identyfikacji użytkowników w procesie logowania się; do systemu;
 - 11.2.2 Dodatkowego uwierzytelnienia użytkownika i sprawdzenia jego uprawnień przy korzystaniu z usług aktywnych;
 - 11.2.3 Szyfrowania transmisji danych;
 - 11.2.4 Automatycznej blokady konta użytkownika po co najmniej 3 próbach dostępu z błędnie podanym hasłem z możliwością odblokowania konta poprzez autoryzowany kontakt telefoniczny/administradora zablokowanego użytkownika ze specjalistą wsparcia systemu bankowości internetowej (zamawiający nie wyraża zgody na odblokowanie konta użytkownika poprzez wysyłanie nowego hasła dostępu wiadomością sms);
 - 11.2.5 Tworzenia rejestru czynności użytkowników.
- 12 W ramach umownego wynagrodzenia Wykonawca zobowiązany jest na czas trwania umowy:
- 12.1 Udzielić zamawiającemu niewyłącznej licencji na system;
 - 12.2 Dostarczyć i zainstalować u zamawiającego oprogramowanie umożliwiające korzystanie z systemu online oraz bezpłatnie aktualizować wersje oprogramowania;
 - 12.3 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;
 - 12.4 Przeszkolić pracowników;
 - 12.5 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 kontrole 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;
 - 12.6 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;
 - 12.7 W przypadku planowania jakiejkolwiek 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.
 - 12.8 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.
- 13 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;
- 14 Wykonawca pokryje straty Zamawiającego z tytułu dopuszczenia przez system do zrealizowania transakcji nieautoryzowanych (np. przez nieuprawnionego użytkownika);
- 15 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;
- 16 W ramach udostępnienia usługi elektronicznego systemu obsługi bankowej Wykonawca zapewni również:

- 16.1 Internetowy dostęp do systemu w oparciu o technologie 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;
 - 16.2 Prawidłową pracę na stacjach roboczych pracujących w systemie Windows w wersji co najmniej 8 i wyższe (Zamawiający posiada system Windows 10 Pro);
 - 16.3 Prawidłowe działanie portalu bankowego w co najmniej dwóch rodzajach przeglądarek internetowych używanych obecnie przez Zamawiającego (na chwilę obecną Zamawiający korzysta z przeglądarek: Firefox i standardowo wbudowanej przeglądarki w system Windows 10 Pro - „Edge”);
 - 16.4 Autoryzacje zleceń i działań w systemie przy wykorzystaniu klucza podpisu zachowanego na zewnętrznych kluczach kryptograficznych takich jak: nośnik kryptograficzny USB, karta kryptograficzna;
 - 16.5 Pełne zastosowanie podpisu elektronicznego, zgodnie z systemem pełnomocnictw złożonych przez Zamawiającego oraz autoryzacje sporządzonych przelewów przez minimum dwie osoby;
 - 16.6 Dostęp do systemu tylko dla uwierzytelnionych użytkowników;
 - 16.7 Informowanie zalogowanego użytkownika o ostatnim prawidłowym i nieprawidłowym logowaniu z użyciem jego identyfikatorów;
 - 16.8 Posiadanie funkcji bezpiecznego wylogowania się, do użycia przez użytkownika w przypadku kończenia pracy w systemie;
 - 16.9 Określenie szczegółowego dostępu użytkownika do funkcji w systemie;
 - 16.10 Zlecenie dokonywania operacji bankowych jedynie ze wskazanych przez Zamawiającego adresów IP;
 - 16.11 Automatyczne blokowanie konta użytkownika po trzech nieudanych próbach logowania z możliwością odblokowania konta przez administratora w ciągu jednej godziny;
 - 16.12 Ewentualne wpisywanie hasła w formacie maskowanym;
 - 16.13 Umożliwienie logowania i autoryzacji zleceń z wykorzystaniem certyfikatu cyfrowego na nośniku kryptograficznym, wpisywane hasła mogą być maskowane;
 - 16.14 Pełną rozliczalność na poziomie wykonanych przez pracownika Wykonawcy operacji;
 - 16.15 Zarządzanie uprawnieniami dla poszczególnych użytkowników przez uprawnionego pracownika zamawiającego na poziomie funkcji systemu oraz poszczególnych rachunków;
 - 16.16 Umożliwienie zdefiniowania okresu bezczynności pracownika, po której nastąpi automatyczne wylogowanie;
 - 16.17 Spełnienie wymogów powszechnie obowiązujących przepisów prawa w zakresie ochrony danych osobowych;
 - 16.18 Umożliwienie ograniczenia adresów IP, z których możliwe będzie logowanie pracowników do wskazanej przez Zamawiającego puli.
- 17 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:

- 17.1 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);
 - 17.2 Uznaniu rachunku bieżącego kwotami przetworzonymi płatności masowych w tym samym dniu roboczym, w którym przetwarzane (wpłacone) były płatności masowe;
 - 17.3 Zapisywaniu na rachunku bieżącym sumarycznej kwoty zrealizowanych dyspozycji płatniczych w tym samym dniu roboczym banku, w którym były przetwarzane płatności masowe
 - 17.4 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;
 - 17.5 Przekazywaniu pełnych informacji w pliku wyjściowym dla zamawiającego o źródle płatności, rodzaju płatności, dacie obciążania 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.
 - 17.6 W przedmiocie zamówienia jest również otwarcie dla Zakładu Gospodarki Komunalnej rachunku dla płatności masowych, na którym będą rozliczane płatności za usługi dostawy wody i odbioru ścieków (dotychczas rozliczane w rachunku podstawowym). Szacunkowa ilość rachunków wirtualnych 4 600 szt. Szacunkowa liczba operacji: 2800 x 12 m-cy = 33 600. Prognozowana kwota wpłat od kontrahentów (odbiorców) - 4 200 000,00 zł.
- 18 Zamawiający nie dopuszcza możliwości pobierania żadnych dodatkowych opłat i prowizji bankowych od dokonywanych wpłat i wypłat gotówkowych od Zamawiającego/ jednostek organizacyjnych / klientów, które będzie dokonywał płatności na rachunek(-i) bankowy(-e) zamawiającego i wszystkich jednostek organizacyjnych objętych zamówieniem 'we wszystkich punktach kasowych banku — wykonawcy umowy, w oddziale / agencji/ Przynajmniej jeden punkcie kasowy ma być zlokalizowany w granicach administracyjnych Gminy Psary. Wykonawca ma zapewnić możliwość dokonywania wpłat i wypłat w centrali / oddziale / filii / punkcie kasowym w granicach administracyjnych Gminy nie później niż z dniem 02.01.2022.
- 19 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.
- 20 Umowy na obsługę bankową będą sporządzane i zawierane odrębnie: dla Gminy Psary wraz z Jednostkami organizacyjnymi oraz dla Zakładu Gospodarki Komunalnej w Psarach.

IV. Informacje niezbędne dla prawidłowej wyceny pozostałych elementów podlegających ocenie

- 1 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. Oprocentowanie środków pieniężnych oparte będzie na zmiennej stawce WIBID 1M dla złotych depozytów międzybankowych overnight o wartości notowania z dnia, w którym zakładana jest lokata, skorygowanej o marżę banku w wysokości podanej w punktach procentowych w ofercie przetargowej.
- 2 Zapewnienie możliwości lokowania środków na negocjowanych lokatach terminowych.
- 3 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.
- 4 Zapewnienie możliwości zaciągania kredytu w bieżącym rachunku bankowym prowadzonym dla budżetu Gminy Psary 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 warunków określonych niniejszym Zapytaniu 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 będzie określona w Uchwale Budżetowej nr 2022. Wykonawca dla celów oceny ofert powinien przyjąć, że limit roczny tego kredytu dla roku 2022 nie przekroczy 5.000.000 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:
 - 4.1 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. Bedzie on spłacany nie później niż 31 grudnia każdego roku budżetowego, a w ostatnim roku obowiązywania umowy - ostatniego dnia obowiązywania umowy.
 - 4.2 kwota kredytu będzie wynikać z uchwały budżetowej podejmowanej corocznie przez Radę Gminy w Psarach, 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 Uchwałą Rady Gminy w sprawie uchwalenia budżetu Gminy,
 - 4.3 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 ustawy o finansach publicznych,
 - 4.4 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 punktach procentowych w ofercie przetargowej;
 - 4.5 kredyt krótkoterminowy udzielony zostanie bez jakichkolwiek opłat (za złożenie wniosku, za rozpatrzenie wniosku, przygotowawczej, za gotowość/zaangażowanie/ do

- uruchomienia kredytu itp.), a jedynym kosztem dla Zamawiającego będą odsetki od faktycznie wykorzystanej kwoty kredytu,
- 4.6 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 zawiadamiania o zamiarze jego uruchomienia,
- 4.7 Wykonawca nie będzie pobierał prowizji od postawionej do dyspozycji i niewykorzystanej kwoty kredytu,
- 4.8 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,
- 4.9 zapłata odsetek będzie następowała wg następującej procedury: w dniu naliczenia odsetek wykonawca niezwłocznie poinformuje zamawiającego o wysokości odsetek, a zamawiający niezwłocznie zasili rachunek wydatków jednostki budżetowej Urzędu Gminy o niezbędne środki,
- 4.10 każdy wpływ na rachunek podstawowy budżetu Gminy będzie powodował zmniejszenie salda kredytu.

Skarbnik Gminy Psary
maci
Katarzyna Bochenek

GMINA PSARY
ul. Malinowicka 4, 42-512 Psary
NIP: 625-244-67-73
REGON: 276258167

Zastępca Skarbnika
TM
Tomasz Martynowicz