

I. Przedmiot zamówienia

Przedmiotem zamówienia jest kompleksowa obsługa bankowa budżetu Gminy Psary i jej jednostek organizacyjnych na rok 2023.

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;

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

- Rachunek podstawowy do obsługi dochodów Gminy (Organ).
Liczba operacji w okresie 01.01.2021 – 31.12.2021:
Uznania – 1007 na łączną kwotę ok. 95,0 mln zł Brak wpłat kasowych.
Obciążenia – 568 na łączną kwotę ok. 91,0 mln zł Brak wpłat kasowych. Liczba przelewów Sorbnet – 3.
Liczba operacji w okresie 01.01.2022 – 30.06.2022:
Uznania – 613 na łączną kwotę ok. 51,0 mln zł Brak wpłat kasowych.
Obciążenia – 364 na łączną kwotę ok 56,6 mln zł Brak wpłat kasowych. Liczba przelewów Sorbnet – 5.
- Rachunek bieżący do obsługi wydatków w Urzędzie Gminy Psary.
Liczba operacji w okresie 01.01.2021 – 31.12.2021:
Uznania – 433 na łączną kwotę ok. 47,4 mln zł, w tym: 18 wpłat kasowych na łączną kwotę ok. 0,009 mln zł.
Obciążenia – 2 625 na łączną kwotę ok. 47,4 mln zł, w tym: 23 autowypłat na łączną kwotę ok. 0,072 mln zł 1 przelew Sorbnet.
Liczba operacji w okresie 01.01.2022 – 30.06.2022:
Uznania – 97 na łączną kwotę ok. 10,8 mln zł, w tym: 17 wpłat kasowych na kwotę ok. 0,001 mln zł.
Obciążenia – 1 070 na łączną kwotę ok. 10,7 mln zł, w tym: 39 autowypłat kasowych na łączną kwotę ok. 0,1 mln zł.
- Rachunek bieżący do obsługi dochodów Urzędu Gminy Psary.
Liczba operacji w okresie 01.01.2021 – 31.12.2021:
Uznania – 4 621 na łączną kwotę ok. 660,7 mln zł, w tym: 816 wpłat kasowych na łączną kwotę ok. 0,6 mln zł.
Obciążenia – 430 na łączną kwotę ok. 661,3 mln zł, Brak autowypłat.
Liczba operacji w okresie 01.01.2022 – 30.06.2022:
Uznania – 2 196 na łączną kwotę ok. 11,8 mln zł, w tym: 395 wpłat kasowych na kwotę ok. 0,3 mln zł.
Obciążenia – 88 na łączną kwotę ok. 9,3 mln zł. Brak autowypłat.
Wysokie saldo i ilość operacji wynika z dokonywania przeniesień technicznych z rachunków masowych i kapitalizacja odsetek od rachunków w strukturze budżetu Gminy.

- 1 konto pomocnicze obsługujące wynagrodzenia.

Liczba operacji w okresie 01.01.2021 – 31.12.2021:

Uznania – 90 na łączną kwotę ok. 5,8 mln zł. Brak wpłat kasowych.

Obciążenia – 1 776 na łączną kwotę ok. 5,8 mln zł. Brak autowypłat.

Liczba operacji w okresie 01.01.2022 – 30.06.2022:

Uznania – 43 na łączną kwotę ok. 3,4 mln zł. Brak wpłat kasowych.

Obciążenia – 900 na łączną kwotę ok. 3,4 mln zł. Brak autowypłat.

- 1 konto pomocnicze obsługujące ZFŚS.

Liczba operacji w okresie 01.01.2021 – 31.12.2021:

Uznania – 12 na łączną kwotę ok. 0,1 mln zł, w tym 7 wpłat kasowych na łączną kwotę ok. 0,003 mln zł.

Obciążenia – 123 na łączną kwotę ok. 0,08 mln zł, w tym 1 autowypłata na kwotę ok. 0,006 mln zł.

Liczba operacji w okresie 01.01.2022 – 30.06.2022:

Uznania – 2 na łączną kwotę ok. 0,08 mln zł. Brak wpłat kasowych.

Obciążenia – 68 na łączną kwotę ok. 0,04 mln zł. Brak autowypłat.

- 1 konto depozytowe (wadia i zabezpieczenia).

Liczba operacji w okresie 01.01.2021 – 31.12.2021:

Uznania – 196 na łączną kwotę ok. 1,6 mln zł, w tym 13 wpłat kasowych na łączną kwotę ok. 0,1 mln zł.

Obciążenia – 123 na łączną kwotę ok. 0,08 mln zł, w tym 1 autowypłata na kwotę ok. 0,006 mln zł.

Liczba operacji w okresie 01.01.2022 – 30.06.2022:

Uznania – 2 na łączną kwotę ok. 0,08 mln zł. Brak wpłat kasowych.

Obciążenia – 68 na łączną kwotę ok. 0,04 mln zł. Brak autowypłat.

- 1 konto pomocnicze do obsługi podzielonych płatności VAT.

Liczba operacji w okresie 01.01.2021 – 31.12.2021:

Uznania – 60 na łączną kwotę ok. 0,04 mln zł. Brak wpłat kasowych.

Obciążenia – 11 na łączną kwotę ok. 0,05 mln zł. Brak autowypłat.

Liczba operacji w okresie 01.01.2022 – 30.06.2022:

Uznania – 34 na łączną kwotę ok. 0,003 mln zł. Brak wpłat kasowych.

Obciążenia – 6 na łączną kwotę ok. 0,003 mln zł. Brak autowypłat.

- 2 konta obsługujące płatności masowe.

- 1 konto dla opłat za gospodarowanie odpadami komunalnymi.

Liczba operacji w okresie 01.01.2021 – 31.12.2021:

Uznania – 35 668 na kwotę łączną ok. 3,6 mln zł, w tym: 5 368 wpłat kasowych na łączną kwotę ok. 0,6 mln zł.

Obciążenia – 254 na łączną kwotę ok. 3,6 mln zł. Brak autowypłat.

Liczba operacji w okresie 01.01.2022 – 30.06.2022:

Uznania – 17 917 na łączną kwotę ok. 2,0 mln zł, w tym: 2 675 wpłat kasowych na łączną kwotę ok. 0,4 mln zł.

Obciążenia – 124 na łączną kwotę ok. 2,0 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 01.01.2021 – 31.12.2021 :

Uznania – 11 158 na łączną kwotę ok. 2,4 mln zł, w tym wpłat kasowych 1597 na łączną kwotę ok. 0,3 mln zł.

Obciążenia - 253 na łączną kwotę pow. 2,4 mln zł.

Liczba operacji w okresie 01.01.2022 – 30.06.2022:

Uznania – 4 406 na łączną kwotę ok. 1,3 mln zł, w tym: 728 wpłat kasowych na łączną kwotę 0,2 mln zł.

Obciążenia – 124 na łączną kwotę ok. 1,3 mln zł.

Szacunkowa przybliżona liczba identyfikatorów indywidualnych (rachunków) ok 11.200.

- 35 kont pomocniczych obsługujących dochody i wydatki: przedsięwzięć bieżących i majątkowych, programy rządowe (tj. Rządowy Fundusz Inwestycji Lokalnych, Fundusz Pomocy na rzecz pomocy Ukrainie, Maluch +, Fundusz Przeciwdziałania Covid-19, Fundusz Sprawiedliwości)

Liczba operacji w okresie 01.01.2021 – 31.12.2021:

Uznania – 143 na łączną kwotę ok. 12,0 mln zł. Brak wpłat kasowych.

Obciążenia – 268 na łączną kwotę ok. 12,6 mln zł. Brak autowypłat. 1 przelew SORBNET.

Liczba operacji w okresie 01.01.2022 – 30.06.2022:

Uznania – 91 na łączną kwotę ok. 4,1 mln zł. Brak wpłat kasowych.

Obciążenia – 119 na łączną kwotę ok. 5,0 mln zł. Brak autowypłat.

Ad 3) Zespół Szkolno-Przedszkolny nr 1 w Strzyżowicach

- 1 – konto podstawowe.

Liczba operacji w okresie 01.01.2021 – 31.12.2021:

Uznania – 30 na łączną kwotę ok 4,6 mln zł., w tym 1 wpłata kasowa na kwotę pon. 100 zł.

Obciążenia – 1807 na łączną kwotę ok. 4,6 mln zł, w tym: 11 autowypłat na kwotę ok 0,01 mln zł.

Liczba operacji w okresie 01.01.2022 – 30.06.2022:

Uznania – 16 na łączną kwotę ok. 2,7 mln zł (bez wpłat kasowych).

Obciążenia – 915 na łączną kwotę pow. 2,5 mln zł, w tym: 6 autowypłat na ok 0,01 mln zł.

- 7 – kont pomocniczych (m.in.: rachunek VAT, opłaty za pobyt dzieci, żywienie, ZFŚS, PKZP).

Liczba operacji w okresie 01.01.2021 – 31.12.2021:

Uznania – 2 726 na łączną kwotę ok. 0,7 mln zł, w tym: 17 wpłat kasowych na łączną kwotę ok. 0,01 mln zł,

Obciążenia – 1402 na łączną kwotę ok. 0,5 mln zł. Liczba operacji w okresie 01.01.2022 – 30.06.2022, w tym: 6 wpłat na łączną kwotę ok. 0,2 mln zł.

Uznania – 1 852 na łączną kwotę ok. 0,4 mln zł, w tym: 19 wpłat kasowych na łączną kwotę ok 0,01 mln zł.

Obciążenia – 646 na łączną kwotę ok. 0,3 mln zł, w tym: 1 autowypłata na kwotę ok 0,002 mln zł.

W okresie 01.01.2021 – 30.06.2022 nie dokonywano przelewów zagranicznych ani przelewów SORBNET.

Ad 4) Zespół Szkolno-Przedszkolny nr 2 w Sarnowie.

- 1 – konto podstawowe.

Liczba operacji w okresie 01.01.2021 – 31.12.2021:

Uznania – 41 na łączną kwotę ok 3,8 mln zł, w tym: 7 wpłat kasowa na kwotę ok. 0,003 mln zł.

Obciążenia – 1480 na łączną kwotę ok. 3,8 mln zł, w tym: 10 autowypłat na kwotę ok 0,02 mln zł.

Liczba operacji w okresie 01.01.2022 – 30.06.2022:

Uznania – 18 na łączną kwotę ok. 2,2 mln zł, w tym: 4 wpłaty kasowe na łączną kwotę ok 0,001 mln zł.

Obciążenia – 763 na łączną kwotę ok. 2,0 mln zł, w tym: 5 autowypłat na ok 0,01 mln zł.

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

Liczba operacji w okresie 01.01.2021 – 31.12.2021:

Uznania – 2 258 na łączną kwotę ok. 0,5 mln zł., w tym: 12 wpłat kasowych na łączną kwotę ok. 0,001 mln zł,

Obciążenia – 1006 na łączną kwotę ok. 0,5 mln zł, w tym: 19 wpłat na łączną kwotę ok. 0,01 mln zł.

Liczba operacji w okresie 01.01.2022 – 30.06.2022:

Uznania – 1 552 na łączną kwotę ok. 0,4 mln zł, w tym: 10 wpłat kasowych na łączną kwotę ok 0,001 mln zł.

Obciążenia – 551 na łączną kwotę ok. 0,3 mln zł, w tym: 10 autowypłat na kwotę ok 0,01 mln zł.

W okresie 01.01.2021 – 30.06.2022 nie dokonywano przelewów SORBNET.

Ad 5) Zespół Szkolno-Przedszkolny nr 3 w Psarach.

- 1 – konto podstawowe.

Liczba operacji w okresie 01.01.2021 – 31.12.2021:

Uznania – 58 na łączną kwotę ok 3,5 mln zł., w tym 9 wpłat kasowych na łączną kwotę pon. 0,003 mln zł.

Obciążenia – 1469 na łączną kwotę ok. 3,5 mln zł, w tym: 30 autowypłat na kwotę ok 0,04 mln zł.

Liczba operacji w okresie 01.01.2022 – 30.06.2022:

Uznania – 21 na łączną kwotę ok. 2,4 mln zł, w tym: 2 wpłaty kasowe na ok. 0,0005 mln zł.

Obciążenia – 802 na łączną kwotę ok. 2,1 mln zł, w tym: 13 autowypłat na ok 0,02 mln zł.

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

Liczba operacji w okresie 01.01.2021 – 31.12.2021:

Uznania – 1 829 na łączną kwotę ok. 0,4 mln zł., w tym: 9 wpłat kasowych na łączną kwotę ok. 0,002 mln zł,

Obciążenia – 598 na łączną kwotę ok. 0,4 mln zł, w tym: 3 autowypłaty na łączną kwotę ok. 0,007 mln zł.

Liczba operacji w okresie 01.01.2022 – 30.06.2022:

Uznania – 1 220 na łączną kwotę ok. 0,3 mln zł, w tym: 1 wpłata kasowa na łączną kwotę ok 100 zł.

Obciążenia – 261 na łączną kwotę ok. 0,2 mln zł, w tym: 0 autowypłat.

W okresie 01.01.2021 – 30.06.2022 nie dokonywano przelewów SORBNET.

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

- 1 – konto podstawowe.

Liczba operacji w okresie 01.01.2021 – 31.12.2021:

Uznania – 34 na łączną kwotę ok 3,2 mln zł., w tym 0 wpłat kasowych.

Obciążenia – 1208 na łączną kwotę ok. 3,2 mln zł, w tym: 4 autowypłaty na kwotę ok 0,01 mln zł.

Liczba operacji w okresie 01.01.2022 – 30.06.2022:

Uznania – 17 na łączną kwotę ok. 1,8 mln zł, w tym: 0 wpłat kasowych.

Obciążenia – 611 na łączną kwotę ok. 1,6 mln zł, w tym: 2 autowypłaty na ok 0,01 mln zł.

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

Liczba operacji w okresie 01.01.2021 – 31.12.2021:

Uznania – 697 na łączną kwotę ok. 0,7 mln zł., w tym: 28 wpłat kasowych na łączną kwotę ok. 0,01 mln zł,

Obciążenia – 294 na łączną kwotę ok. 0,7 mln zł, w tym: 1 autowypłata na kwotę ok. 100 zł.

Liczba operacji w okresie 01.01.2022 – 30.06.2022:

Uznania – 409 na łączną kwotę ok. 0,6 mln zł, w tym: 13 wpłat kasowych na łączną kwotę ok 0,01 mln zł.

Obciążenia – 127 na łączną kwotę ok. 0,5 mln zł, w tym: 0 autowypłat.

W okresie 01.01.2021 – 30.06.2022 nie dokonywano przelewów SORBNET.

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

- 1 – konto podstawowe.

Liczba operacji w okresie 01.01.2021 – 31.12.2021:

Uznania – 33 na łączną kwotę ok 3,1 mln zł, w tym 3 wpłat kasowych na łączoną kwotę pon. 0,001 mln zł.

Obciążenia – 1308 na łączną kwotę ok. 3,1 mln zł, w tym: 6 autowypłat na kwotę ok 0,01 mln zł.

Liczba operacji w okresie 01.01.2022 – 30.06.2022:

Uznania – 17 na łączną kwotę ok. 1,9 mln zł, w tym: 1 wpłata kasowa na kwotę pon. 100 zł.

Obciążenia – 667 na łączną kwotę ok. 1,8 mln zł, w tym: 3 autowypłaty na łączną kwotę ok 0,01 mln zł.

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

Liczba operacji w okresie 01.01.2021 – 31.12.2021:

Uznania – 1698 na łączną kwotę ok. 0,3 mln zł, w tym: 14 wpłat kasowych na łączną kwotę ok. 0,001 mln zł,

Obciążenia – 546 na łączną kwotę ok. 0,3 mln zł, w tym: 2 autowypłata na kwotę ok. 0,003 mln zł.

Liczba operacji w okresie 01.01.2022 – 30.06.2022:

Uznania – 1 032 na łączną kwotę ok. 0,2 mln zł, w tym: 9 wpłat kasowych na łączną kwotę ok 0,001 mln zł.

Obciążenia – 198 na łączną kwotę ok. 0,1 mln zł, w tym: 0 autowypłat.

W okresie 01.01.2021 – 30.06.2022 nie dokonywano przelewów SORBNET.

Ad 9) Ośrodek Pomocy Społecznej w Psarach.

- 1 – konto podstawowe.

Liczba operacji w okresie 01.01.2021 – 31.12.2021:

Uznania – 280 na łączną kwotę ok 17,7 mln zł, w tym 57 wpłat kasowych na łączoną kwotę ok. 0,02 mln zł.

Obciążenia – 21 710 na łączną kwotę ok. 17,7 mln zł (bez autowypłat).

Liczba operacji w okresie 01.01.2022 – 30.06.2022:

Uznania – 145 na łączną kwotę ok. 9,4 mln zł, w tym: 26 wpłata kasowa na kwotę ok. 0,01 mln zł.

Obciążenia – 10 021 na łączną kwotę ok. 8,6 mln zł.

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

Liczba operacji w okresie 01.01.2021 – 31.12.2021:

Uznania – 158 na łączną kwotę ok. 0,3 mln zł (bez wpłat kasowych).

Obciążenia – 262 na łączną kwotę ok. 0,3 mln zł (bez autowypłat).

Liczba operacji w okresie 01.01.2022 – 30.06.2022:

Uznania – 95 na łączną kwotę ok. 0,2 mln zł (bez wpłat kasowych).

Obciążenia – 111 na łączną kwotę ok. 0,1 mln zł bez autowypłat.

W okresie 01.01.2021 – 30.06.2022 nie dokonywano 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 podstawowego 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 i prowadzenie pomocniczych 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 dofinansowanych środkami UE/

rządowymi , rachunki zakładowego funduszu świadczeń socjalnych, rachunek sum depozytowych i innych wynikających z przepisów prawa w nieograniczonej ilości.

Na potrzeby szacowania Oferty Wykonawca powinien skalkulować że liczba rachunków pomocniczych może zwiększyć się o nie 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 i wypłat gotówkowych na wszystkie rachunki bankowe Zamawiającego dla interesantów Gminy Psary we wszystkich oddziałach/ placówkach / agencjach banku, w tym jednym otwartym w granicach administracyjnych Gminy Psary.
 - 1.7 Umożliwienie wypłat gotówkowych na podstawie czeku, autowypłat, list wypłat dostarczonych przez Zamawiającego i jednostek organizacyjnych;
 - 1.8 Wykonywanie czynności związanych z obsługą masowych płatności - system wirtualnych rachunków kontrahenckich opłat za zagospodarowanie odpadów komunalnych oraz dla podatków lokalnych.
- 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 Zamawiającego;
 - 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 papierowo;
 - 2.8 Umożliwienie dodania nowego użytkownika bankowości elektronicznej papierowo;
 - 2.9 Realizowanie przelewów krajowych i zagranicznych według następujących zasad:
 - Realizacja wewnętrznych (na rachunki Gminy Psary i jednostek organizacyjnych) i zewnętrznych zleceń płatności w dniu złożenia zlecenia, łącznie z przekazaniem środków do banku beneficjenta.
Nie dopuszcza się możliwości przetrzymywania zlecenia w banku. Zlecenie musi zostać przeprowadzone w pierwszej możliwej sesji.
 - 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.
 - 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 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 Lokowanie wolnych środków pieniężnych na wskazanych przez Zamawiającego oprocentowanych 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 na wskazany przez Zamawiającego rachunek;
 - 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.
 - Zamawiający zastrzega sobie swobodę lokowania wolnych środków w innych bankach.
- 4 W razie zaistniałej w ciągu 2023 roku potrzeby, udzielenie kredytu krótkoterminowego na rachunek bieżący budżetu gminy.
 - Wykonawca w swojej Ofercie powinien wycenić możliwość złożenia przez Zamawiającego wniosek o uruchomienie krótkoterminowego kredytu na pokrycie deficytu przejściowego, z uwzględnieniem przepisów Ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (t.j. Dz.U.2022.1634 t.j. z późn. zm.),
 - Maksymalna wysokość kredytu będzie wynikała z zapisów uchwały budżetowej na rok 2023. Na etapie przygotowania Oferty Wykonawca powinien założyć że wysokość kredytu nie przekroczy kwoty 5 mln zł, a maksymalny termin spłaty kredytu będzie do 31.12.2023r.
 - Wykonawca w swojej Ofercie ma podać marżę banku (pkt 1c) w Formularzu Oferty), która będzie podstawą dokonania rozliczeń pomiędzy Zamawiającym a Wykonawcą, w sytuacji gdy Zamawiający uruchomi środki w ramach udzielonego kredytu.

III. Pozostałe wymogi Zamawiającego odnośnie funkcjonalności obsługi bankowej realizowane w ramach wynagrodzenia ryczałtowego

- 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 2022 r. i 1 stycznia 2023 r.;
- 2 Otwieranie kolejnych rachunków bankowych będzie następowało w terminie nie dłuższym niż do 3 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 Wynagrodzenie za czynności objęte przedmiotem zamówienia będzie regulowane przelewem przez Zamawiającego.
- 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 grudnia 2021 r. (Dz.U. z 2021 r., poz. 2439) dokument jest wydrukiem i nie wymaga dodatkowego podpisu oraz stempla bankowego. W przypadku wystąpienia zdarzenia losowego skutującego 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;
 - 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 14:00 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 Składanie i dokonywanie poleceń przelewu z datą przyszłą, z możliwością ich usuwania, przeglądania, modyfikowania przed wysłaniem do wykonawcy;
 - 7.4 Dokonywanie płatności zagranicznych zgodnie ze standardem SWIFT;
 - 7.5 Szybki dostęp do aktualnych informacji o stanie środków na rachunkach i przeprowadzonych transakcjach, w tym:
 - 7.5.1 Podgląd aktualnego salda na wybranym rachunku;
 - 7.5.2 Uzyskiwanie w czasie rzeczywistym wiadomości o wszystkich operacjach i saldach na rachunkach Zamawiającego;
 - 7.5.3 Weryfikacja danych kontrahenta na rzecz którego dokonywane są płatności w systemie bankowości elektronicznej przez zamawiającego z numerem jego rachunku bankowego;
 - 7.5.4 Możliwość drukowania pojedynczych transakcji uznaniowych i obciążeniowych ze wszystkich rachunków bankowych oraz możliwość zapisu danych w formacie PDF;
 - 7.5.5 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;
 - 7.5.6 Możliwość importowania przelewów wystawionych w systemie finansowo—księgowym Zamawiającego do systemu bankowości elektronicznej;
 - 7.5.7 Tworzenie zbiorów danych rachunków, kontrahentów i innych danych ewidencyjnych;
 - 7.5.8 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;
 - 7.5.9 Każdorazowo po dokonaniu operacji na rachunkach bankowych Zamawiającego, system musi zapewnić dostęp do danych o operacji;
 - 7.5.10 Możliwość wygenerowania danych dla potrzeb obsługi jednolitego Pliku Kontrolnego w zakresie wyciągów bankowych, zgodnie z obowiązującymi przepisami;

- 7.6 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 01.01.2023 r. i poprzedzone będzie przekazaniem przez Wykonawcę drogą elektroniczną materiałów umożliwiających zapoznanie się z działaniem systemu przed jego zainstalowaniem;
- 8 Wykonawca zapewni jednocześnie 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 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 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;
 - 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 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.
 - 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 ramach udostępnienia usługi elektronicznego systemu obsługi bankowej Wykonawca zapewni również:
 - 15.1 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;
 - 15.2 Prawidłową pracę na stacjach roboczych pracujących w systemie Windows w wersji co najmniej 8 i wyższe (Zamawiający posiada system Windows 10 Pro);
 - 15.3 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”);
 - 15.4 Autoryzacje zleceń i działań w systemie przy wykorzystaniu klucza podpisu zachowanego na zewnętrznych kluczach kryptograficznych takich jak: nośnik kryptograficzny USB, karta kryptograficzna;
 - 15.5 Pełne zastosowanie podpisu elektronicznego, zgodnie z systemem pełnomocnictw złożonych przez Zamawiającego oraz autoryzacje sporządzonych przelewów przez minimum dwie osoby;
 - 15.6 Dostęp do systemu tylko dla uwierzytelnionych użytkowników;
 - 15.7 Informowanie zalogowanego użytkownika o ostatnim prawidłowym i nieprawidłowym logowaniu z użyciem jego identyfikatorów;
 - 15.8 Posiadanie funkcji bezpiecznego wylogowania się, do użycia przez użytkownika w przypadku kończenia pracy w systemie;
 - 15.9 Określenie szczegółowego dostępu użytkownika do funkcji w systemie;
 - 15.10 Zlecanie dokonywania operacji bankowych jedynie ze wskazanych przez Zamawiającego adresów IP;
 - 15.11 Automatyczne blokowanie konta użytkownika po trzech nieudanych próbach logowania z możliwością odblokowania konta przez administratora w ciągu jednej godziny;
 - 15.12 Ewentualne wpisywanie hasła w formacie maskowanym;
 - 15.13 Umożliwienie logowania i autoryzacji zleceń z wykorzystaniem certyfikatu cyfrowego na nośniku kryptograficznym, wpisywane hasła mogą być maskowane;
 - 15.14 Pełną rozliczalność na poziomie wykonanych przez pracownika Wykonawcy operacji;
 - 15.15 Zarządzanie uprawnieniami dla poszczególnych użytkowników przez uprawnionego pracownika zamawiającego na poziomie funkcji systemu oraz poszczególnych rachunków;
 - 15.16 Umożliwienie zdefiniowania okresu bezczynności pracownika, po której nastąpi automatyczne wylogowanie;
 - 15.17 Spełnienie wymogów powszechnie obowiązujących przepisów prawa w zakresie ochrony danych osobowych;
 - 15.18 Umożliwienie ograniczenia adresów IP, z których możliwe będzie logowanie pracowników do wskazanej przez Zamawiającego puli.
- 16 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. System Informatyczny 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:
- 16.1 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);
- 16.2 Uznaniu rachunku bieżącego kwotami przetworzonymi płatności masowych w tym samym dniu roboczym, w którym przetwarzane (wpłacone) były płatności masowe;
- 16.3 Zapisywaniu na rachunku bieżącym sumarycznej kwoty zrealizowanych dyspozycji płatniczych w tym samym dniu roboczym banku, w którym były przetwarzane płatności masowe
- 16.4 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;
- 16.5 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 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 02.01.2023r.
- 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.

IV. Informacje niezbędne dla prawidłowej wyceny pozostałych elementów podlegających ocenie

- 1 Lokowanie wolnych środków pieniężnych przez Zamawiającego na oprocentowanych rachunkach bankowych.
Oprocentowanie środków pieniężnych oparte będzie na zmiennej stawce WIBID 1M dla złotych depozytów międzybankowych skorygowanej o marżę banku w wysokości podanej w punktach procentowych w ofercie przetargowej.
- 2 Zapewnienie możliwości lokowania środków na negocjowanych lokatach terminowych.
- 3 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 2023. Wykonawca dla celów oceny ofert powinien przyjąć, że limit roczny tego kredytu dla roku 2023 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:

- 3.1 Wykonawca zobowiązany jest udzielić Zamawiającemu kredytu krótkoterminowego na sfinansowanie przejściowego deficytu budżetu, który będzie miał charakter odnawialny i uruchamiany 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.
- 3.2 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 Uchwały Rady Gminy w sprawie uchwalenia budżetu Gminy.
- 3.3 Kredyt będzie 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,
- 3.4 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;
- 3.5 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.
- 3.6 Naliczanie i pobieranie odsetek od wykorzystanego kredytu będzie następowało w miesięcznych okresach obrachunkowych.