

SZCZEGÓŁOWY OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA

I. Opis przedmiotu zamówienia

Ilekcroć w niniejszej specyfikacji istotnych warunków zamówienia, formularzu ofertowym oraz załącznikach jest mowa o:

- ✓ prowizji – należy przez to rozumieć wynagrodzenie płacone procentowo od kwoty (wartości),
- ✓ marży – należy przez to rozumieć część wynagrodzenia pokrywającą zysk banku,
- ✓ opłacie – należy przez to rozumieć wynagrodzenie płatne kwotowo od czynności.

1. Przedmiotem zamówienia jest: „**Obsługa bankowa budżetu Gminy Jasienica Rosielna oraz jednostek organizacyjnych działających w formie jednostek budżetowych i instytucji kultury**” polegająca na:

- otwarciu i prowadzeniu oprocentowanych rachunków bankowych;

Środki pieniężne umieszczone na rachunkach bankowych podstawowych i pomocniczych będą oprocentowane wg stawki zmiennej. Stawka oprocentowania oparta będzie na stawce WIBID 1M korygowanym procentowym wskaźnikiem marży banku.

Odsetki z tego tytułu Bank będzie przekazywał za okresy miesięczne.

Dla porównania ofert należy przyjąć stopę WIBID 1M z dnia ogłoszenia zapytania oraz podać w ofercie stałą procentową marżę banku. Marża nie ulegnie zmianie w okresie obowiązywania umowy.

- otwarcie i prowadzenie wirtualnych rachunków bankowych dla Gminy lub jednostki organizacyjnej

Otwarcie i prowadzenie wirtualnego rachunku bankowego uzależnione będzie od potrzeb Gminy oraz jednostek budżetowych. W okresie obowiązywania umowy planowane jest otwarcie „pakietu kont wirtualnych” dla Gminy w wysokości 7 000 szt. oraz dla jednostki budżetowej w wysokości 2 000 szt. Usługa powinna zostać uruchomiona w terminie do 30 dniu od chwili zlecenia.

- realizacji poleceń przelewu zarówno w formie elektronicznej jak i papierowej;

- przyjmowaniu wpłat gotówkowych, dokonywaniu wypłat gotówkowych;

- dokonywania wypłat świadczeń społecznych m.in.: zasiłków rodzinnych, pielęgnacyjnych, zaliczek alimentacyjnych Gminnego Ośrodka Pomocy Społecznej w placówce banku mieszczącej się w miejscowości Jasienica Rosielna (powiat brzozowski). Wykonawca zapewni obsługę kasowa dla osób pobierających te świadczenia,

Uruchomienie w/w usługi uzależnione będzie od potrzeb jednostki budżetowej. Usługa powinna zostać uruchomiona w terminie do 30 dniu od chwili zlecenia.

- wydawaniu opinii i zaświadczeń;

- wydawaniu blankietów czeków;

- lokowania codziennego salda środków pieniężnych pozostających na koniec dnia na podstawowym rachunku bieżącym organu Gminy (powyżej 100 000,00 zł) na lokaty typu overnight bez prowizji i opłat oraz zapewnienie powrotu środków na rachunek bankowy do godziny 8:00

Lokata overnight będzie uruchamiana automatycznie, jeżeli wartość środków na rachunku bieżącym organu jednostki wynosi co najmniej 100 000,00 zł. Zapewnienie powrotu środków na rachunek bankowy do godziny 8.00. Lokat typu „overnight” będzie oprocentowana wg stawki zmiennej. Stawka oprocentowania oparta będzie na stawce WIBID ON korygowanym procentowym wskaźnikiem marży banku.

Dla porównania ofert należy przyjąć stopę WIBID ON z dnia ogłoszenia zapytania oraz podać w ofercie stałą procentową marżę banku. Marża nie ulegnie zmianie w okresie obowiązywania umowy.

- możliwości zaciągnięcia kredytu w rachunku bieżącym dla organu jednostki samorządu terytorialnego;

Kredyt krótkoterminowy będzie miał charakter odnawialny w każdym roku, a jego wysokość wynikać będzie z określonego przez Radę Gminy Jasienica Rosielna w uchwale budżetowej upoważnienia do zaciągnięcia kredytów na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu Gminy Jasienica Rosielna.

Oprocentowanie kredytu zmienne, obliczane dla każdego miesięcznego okresu odsetkowego w oparciu o wskaźnik oprocentowania depozytów bankowych WIBOR 1M, notowany na ostatni dzień roboczy miesiąca poprzedzającego miesiąc obrachunkowy, powiększone o stałą marżę Banku w okresie obowiązywania umowy. Prowizja liczona jako % od kwoty uruchomionego kredytu musi zawierać w sobie wszystkie opłaty, które związane są z uruchomieniem kredytu. Zamawiający nie dopuszcza możliwości pobierania opłat i prowizji od niewykorzystanej części kredytu. Zabezpieczenie spłaty kredytu będzie stanowił weksel „in blanco”.

Dla porównania ofert należy przyjąć stopę WIBOR 1M z dnia ogłoszenia zapytania oraz podać w ofercie stałą marżę banku. Marża nie ulegnie zmianie w okresie obowiązywania umowy.

Kredyt uruchamiany będzie na odrębny wniosek Zamawiającego, na zasadach określonych w niniejszej specyfikacji. Bank zawrze z Gminą Jasienica Rosielna odrębną umowę o możliwości korzystania na wskazanym rachunku bieżącym z kredytu krótkoterminowego.

Dokumenty i informacje dotyczące spraw finansowych Gminy Jasienica Rosielna, w granicach jawności gospodarki środkami publicznymi, dostępne są na stronie internetowej BIP Gminy Jasienica Rosielna www.jasienica.bip.krosoft.pl.

- objęciu systemem bankowości elektronicznej wszystkich obsługiwanych rachunków.

Zamawiający zastrzega sobie prawo do zmian w ilości stanowisk objętych systemem elektronicznym w zależności od potrzeb organizacyjnych. Za zainstalowanie, wszelkie aktualizacje oraz przeszkolenie pracowników, bank nie pobierze opłat ani też prowizji. Możliwość korzystania z nowoczesnego i bezpiecznego systemu bankowości elektronicznej przez Urząd Gminy oraz wszystkie jednostki organizacyjne powinien zapewniać w szczególności:

- a) dokonywanie przeglądu i przeszukiwania sald i innych informacji dotyczących rachunków,
- b) zachowanie poufności dokonywanych transakcji,
- c) przegląd zrealizowanych transakcji w ujęciu historycznym z uwzględnieniem daty realizacji i kwoty transakcji,
- d) dokonywanie poleceń przelewu wewnętrznych i do innych banków,
- e) dokonywanie lokat (dot. rachunków organu),
- f) generowanie raportów obejmujących czynności dokonane w danym dniu,
- g) korespondencję z bankiem,
- h) import przelewów przygotowanych w systemie finansowo-księgowym Zamawiającego do systemu elektronicznej obsługi rachunków bankowych,

- i) pobieranie i wydruk wyciągów bankowych oraz wtórników,
- j) pełne zastosowanie podpisu elektronicznego zgodnie z systemem pełnomocnictw na różnych poziomach autoryzacji,
- k) szkolenie niezbędnej ilości osób wskazanej przez Zamawiającego do pracy w systemie oraz ewentualne interwencje serwisowe. System bankowości elektronicznej ma obejmować dostawę i bieżącą aktualizację oprogramowania.

2. W ramach bankowej obsługi budżetu Gminy Jasienica Rosielna przewiduje się następującą ilość rachunków bankowych:

- Urząd i budżet Gminy Jasienica Rosielna – 1 bieżący i 6 pomocniczych
- Gminny Ośrodek Pomocy Społecznej w Jasienicy Rosielnej – 1 bieżący i 4 pomocniczych
- Środowiskowy Dom Samopomocy w Bliznem – 1 bieżący
- Zespół Szkół w Bliznem – 1 bieżący i 1 pomocniczy
- Zespół Szkół w Orzechówce – 1 bieżący i 1 pomocniczy
- Zespół Szkół w Jasienicy Rosielnej – 1 bieżący i 1 pomocniczy
- Szkoła Podstawowa w Woli Jasienickiej – 1 bieżący i 1 pomocniczy
- Przedszkole w Bliznem – 1 bieżący
- Przedszkole w Jasienicy Rosielnej – 1 bieżący
- Zakład Wodociągów i Kanalizacji w Bliznem – 1 bieżący
- Gminny Ośrodek Kultury w Jasienicy Rosielnej – 1 bieżący

Ilość jednostek oraz liczba rachunków w czasie trwania umowy może być zmieniona w zależności od potrzeb Zamawiającego.

Umowy o prowadzenie rachunków bankowych dla budżetu Gminy Bank zawrze z Gminą Jasienica Rosielna. Umowy o prowadzenie pozostałych rachunków bankowych Bank zawrze umowy bezpośrednio z jednostkami organizacyjnymi Gminy na tych samych zasadach.

3. W postępowaniu o zamówienie mogą brać udział banki, posiadające punkt kasowy (filie lub oddziały) w miejscowości Jasienica Rosielna (powiat brzozowski), dokonujący wypłat gotówkowych, przyjmujący wpłaty gotówkowe i realizujący polecenia przelewu lub złożony oświadczenie w składanej ofercie, **że do dwóch miesięcy** od daty podpisania umowy na wykonanie bankowej obsługi Gminy Jasienica Rosielna, otworzy punkt kasowy swojego banku w miejscowości Jasienica Rosielna (powiat brzozowski) zapewniający pełną obsługę bankową Gminy. Do momentu otworzenia punktu kasowego, bank zagwarantuje codzienną obsługę budżetu na terenie Gminy Jasienicy Rosielnej i zapewni możliwość przeprowadzania wszystkich operacji bankowych bez ponoszenia dodatkowych kosztów ze strony Urzędu Gminy oraz jednostek organizacyjnych. W przypadku niespełnienia tego warunku zamawiający zastrzega sobie możliwość odstąpienia od zawartej umowy.

4. Zamawiający wymaga od Wykonawcy zagwarantowania niezmienności warunków umowy na niekorzyść Zamawiającego w stosunku do złożonej oferty (np. wysokości opłat, prowizji, stałych współczynników odnoszących się do oprocentowania środków na rachunkach bieżących i innych warunków umowy, dokonywanie niekorzystnych dla Zamawiającego zmian wynikających np. ze wzrostu kosztów własnych banku i innych przyczyn zależnych od niego). Niedopuszczalne jest wprowadzanie niekorzystnych zmian wyłącznie na podstawie powiadomień o decyzji Zarządu Wykonawcy lub innego organu Wykonawcy.

5. Dla innych ewentualnych czynności, nieprzewidzianych w SIWZ, będących przedmiotem doraźnego zlecenia Zamawiającego, Wykonawca będzie stosował opłaty i prowizje w wysokości nie wyższej niż określone w obowiązującej w banku oficjalnej tabeli, stanowiącej **załącznik do umowy**. Z tytułu wykonywania czynności obsługi bankowej opisanych w przedmiocie zamówienia, Wykonawca nie będzie pobierał żadnych innych opłat i prowizji niż te, które zostały określone w ofercie Wykonawcy.

6. Zamawiający nie dopuszcza możliwości pobierania opłat, prowizji, marży czy kosztów wynikających z umowy innych niż określone w pkt 1 lit. a oraz lit. b poz. 3 „Formularza ofertowego” (zał. Nr 2) a w szczególności pobierania:

- a) opłat i prowizji za prowadzenia rachunku bieżącego lub pomocniczego,
- b) opłat i prowizji za udostępnienie i korzystanie z systemem bankowości elektronicznej oraz wszystkich operacji bankowych wykonywanych za pomocą systemu bankowości elektronicznej,
- c) opłat i prowizji z tytułu wpłat i wypłat gotówkowych dokonywanych przez urząd i jednostki organizacyjne na własne rachunki prowadzone przez oferenta.
- d) opłat i prowizji bankowych od wpłat gotówkowych dokonywanych na rzecz gminy lub innych jednostek przez osoby trzecie (podatników) z tytułu podatków i opłat lokalnych oraz innych należności budżetowych,
- e) opłat za wydawanie blankietów czekowych,
- f) uruchomienia kredytu w rachunku bieżącym,
- g) prowizji i opłat od niewykorzystanej części linii kredytowej w ramach przyznanego limitu kredytu w rachunku bieżącym.

7. Wykonawca w ramach złożonej oferty jest zobowiązany do zapewnienia kompleksowej obsługi elektronicznej w standardzie zapewniającym pełne bezpieczeństwo, zgodnie z przepisami prawa w zakresie bankowej obsługi finansowej.

8. Zamawiający zastrzega sobie prawo lokowania wolnych środków w innych bankach.

II. Dodatkowe informacje dla Wykonawcy:

Budżet Gminy

- Wykonanie za 2015 r. - DOCHODY: 27 688 958,33 zł

- WYDATKI: 22 745 776,61 zł

- Stan zadłużenia na dzień 31.12.2015r.: 11 825 440,00 zł

Planowany limit kredytu w rachunku bieżącym określony w uchwale budżetowej na 2016 r. wynosi do 2 000 000,00 zł.

III. Opis sposobu obliczania ceny

1. Łączna cena oferty oraz ceny jednostkowe za poszczególne czynności muszą być podane w złotych polskich.
2. Aby obliczyć cenę oferty należy podać wartości jednostkowe w poszczególnych pozycjach umieszczonych w punkcie a) i b) formularza ofertowego. Otrzymane kwoty wpisać cyfrowo tabelach formularza ofertowego.

3. W celu ustalenia ceny należy przyjąć, iż:
- 1) ilość rachunków do otwarcia i prowadzenia wyniesie: 25 rachunków,
 - 2) ilość wirtualnych rachunków do otwarcia i prowadzenia: 10 000 kont,
 - 3) średnia ilość zmian w karcie wzorów podpisu: 1 na miesiąc,
 - 4) średnia wartość wpłat gotówkowych w miesiącu wynosi 152 000,00 zł,
 - 5) średnia wartość wypłat gotówkowych w miesiącu wynosi 41 000,00 zł,
 - 6) ilość blankietów czekowych wydawanych miesięcznie wynosi 6 sztuk,
 - 7) ilość wypłat świadczeń społecznych przez bank: 100 pozycji,
 - 8) ilość przelewów w formie papierowej wyniesie 1 sztuka,
 - 9) ilość rachunków obsługiwanych przez system bankowości elektronicznej: 25 sztuk,
 - 10) ilość przelewów elektronicznych wyniesie 2 100 sztuk w miesiącu,
 - 11) ilość wyciągów w formie elektronicznej w miesiącu wynosi 247 sztuk,
 - 12) ilość dni lokowania środków pieniężnych na lokatach „overnight” – 180 dni,
 - 13) ilość wydawanych historii prowadzenia rachunków, zaświadczeń i opinii bankowych w miesiącu 1,
 - 14) uruchomienie kredytu w rachunku bieżącym: 1 raz w roku.

4. W ofercie należy podać cenę brutto za wykonanie w całości przedmiotu zamówienia zgodnie z formularzem cenowym.

5. Niedopuszczalne jest podawanie prowizji i opłat wariantowo, w szczególności przy użyciu wyrażen: „... jednak nie mniej niż...”, „... jednak nie więcej niż...”, „od... do...”, „około...” itp.

Niedopuszczalne jest stawianie znaków lub wpisywanie wyrażenia „bez opłat” itp. w przypadku, gdy dana wartość wynosi zero.

IV. Opis kryteriów

1. Przy wyborze najkorzystniejszej oferty Zamawiający będzie kierował się następującymi kryteriami:

- a) cena oferty: 75% ,
- b) oprocentowanie rachunku bieżącego: 5%,
- c) oprocentowanie lokat overnight: 10%,
- d) oprocentowanie kwoty kredytu w rachunku bieżącym: 10%

Ad a) Punkty za kryterium „cena oferty” przyznawane będą na podstawie ceny podanej w literze a) Formularza ofertowego. Liczba punktów dla każdej z ofert dopuszczonej do oceny obliczana będzie na podstawie wzoru:

$$C = (C_{\min} + 0,01 \text{ zł}) / (C_{\text{bad}} + 0,01 \text{ zł}) \times 100 \text{ pkt.} \times 75\%$$

gdzie:

C_{\min} - najniższa cena spośród ofert nie podlegających odrzuceniu,

C_{bad} - cena oferty badanej.

Ad b) Punkty za kryterium „oprocentowanie rachunku bieżącego” przyznawane będą na podstawie wielkości podanej w literze b) ppkt 2 Formularza ofertowego. Liczba punktów dla każdej z ofert dopuszczonej do oceny obliczana będzie na podstawie wzoru:

$$P = P_{\text{bad}} / P_{\text{max}} \times 100 \text{ pkt.} \times 5\%$$

gdzie:

P_{bad} - oprocentowanie oferty badanej,

P_{max} - najwyższe oprocentowanie spośród ofert nie podlegających odrzuceniu.

Ad c) Punkty za kryterium „oprocentowanie lokat overnight” przyznawane będą na podstawie wielkości podanej w literze b) ppkt 1 Formularza ofertowego. Liczba punktów dla każdej z ofert dopuszczonej do oceny obliczana będzie na podstawie wzoru:

$$L = L_{\text{bad}} / L_{\text{max}} \times 100 \text{ pkt.} \times 10\%$$

gdzie:

L_{bad} - oprocentowanie lokat overnight oferty badanej,

L_{max} - najwyższe oprocentowanie lokat overnight spośród ofert nie podlegających odrzuceniu.

Ad d) Punkty za kryterium „oprocentowanie kwoty kredytu w rachunku bieżącym” przyznawane będą na podstawie wielkości podanej w literze b) ppkt 3 Formularza ofertowego. Liczba punktów dla każdej z ofert dopuszczonej do oceny obliczana będzie na podstawie wzoru:

$$K = K_{\text{bad}} / K_{\text{max}} \times 100 \text{ pkt.} \times 10\%$$

gdzie:

K_{bad} - oprocentowanie kwoty kredytu w rachunku bieżącym oferty badanej,

K_{max} - najwyższe oprocentowanie kwoty kredytu w rachunku bieżącym spośród ofert nie podlegających odrzuceniu.

2. Wykonawca uwzględniając wszystkie wymogi, o których mowa w niniejszym zapytaniu powinien w cenie ofertowej ująć wszelkie koszty związane z wykonywaniem przedmiotu zamówienia, niezbędne dla prawidłowego i pełnego wykonania przedmiotu zamówienia.

3. Dla porównania ofert Zamawiający przyjmie całkowitą cenę wykonania usługi.

V. Ogólne warunki umowy

1. Wykonawca sporządzi osobno projekt umowy rachunku bankowego, oraz projekty pozostałych umów z jednostkami budżetowymi Gminy Jasienica Rosielna, które będą zawierały wszystkie istotne postanowienia umowy.

1. Zmiana postanowień umowy:

1) Zamawiający przewiduje możliwość zmian postanowień zawartej umowy w stosunku do treści oferty, na podstawie której dokonano wyboru Wykonawcy. Każda zmiana i uzupełnienie umowy, będzie wymagać aneksu w formie pisemnej pod rygorem nieważności. Zmiany umowy będą mogły być wprowadzone w związku z zaistnieniem okoliczności, których wystąpienia Zamawiający i Wykonawca nie przewidywali w chwili zawierania Umowy. Wskazane okoliczności nie mogą być wywołane zarówno przez Zamawiającego, jak i Wykonawcę, ani przez nich zawinione i muszą wywoływać ten skutek, iż Umowa nie będzie mogła być wykonana wedle pierwotnej treści, w szczególności z uwagi na rażącą stratę grożącą jednemu z nich lub niemożność osiągnięcia celu Umowy. Okoliczności te odnosić się mogą w szczególności do wystąpienia nagłych zmian stanu prawnego, gwałtownej dekoniunktury, kryzysów finansowych w skali ponadpaństwowej, konieczności uwzględnienia wpływu ewentualnych prac zmiennych na realizację przedmiotu umowy,

2) Niezależnie od powyższego, Zamawiający dopuszcza możliwość zmian redakcyjnych Umowy, oraz zmian będących następstwem zmian danych zarówno jego, jak i Wykonawcy ujawnionych w rejestrach publicznych, a także zmian korzystnych z punktu widzenia realizacji przedmiotu umowy, w szczególności przyspieszających realizację obniżających koszt ponoszony przez Zamawiającego na wykonanie, utrzymanie lub użytkowanie przedmiotu umowy bądź zwiększających użyteczność przedmiotu umowy. W takiej sytuacji, wprowadzone zostaną do umowy stosowne zmiany weryfikujące redakcyjne dotychczasowe brzmienie umowy bądź wskazujące nowe dane wynikające ze zmian w rejestrach publicznych albo też kierując się poszanowaniem wzajemnych interesów, zasadą równości oraz ekwiwalentności świadczeń i przede wszystkim zgodnym zamiarem wykonania przedmiotu umowy, określają zmiany korzystne z punktu realizacji przedmiotu umowy. Wszelkie zmiany wprowadzone do umowy dokonywane będą z poszanowaniem obowiązków wynikających z obowiązującego prawa.

VI. Informacje uzupełniające - Istotne postanowienia umowy

1. Umowa zostanie zawarta pomiędzy Gminą Jasienica Rosielna oraz indywidualnie jednostkami organizacyjnymi a wybranym Bankiem na okres 36 miesięcy od dnia zawarcia umowy.
2. Umowa powinna określać:
 - a) walutę, w jakiej prowadzony będzie rachunek,
 - b) terminy realizacji zleceń,
 - c) wysokość marży banku stałej przez okres trwania umowy,
 - d) zakres odpowiedzialności banku za terminowe i prawidłowe przeprowadzenie rozliczeń,
 - e) tryb i warunki dokonywania zmian umowy.
3. Bank nie będzie pobierał innych niż określone w załączniku nr 2 prowizji i opłat.
4. Wysokości prowizji i opłat zadeklarowane przez Wykonawcę nie ulegną zmianie przez cały okres obowiązywania Umowy.
5. Bank prowadzący rachunki Zamawiającego ponosi odpowiedzialność za szkody powstałe z jego winy, wskutek nieterminowej lub nieprawidłowej realizacji zlecenia płatniczego.
6. Bank zobowiązuje się do zapłacenia kar umownych za zawinione przez siebie opóźnienia w realizacji zlecenia płatniczego Zamawiającego w wysokości obowiązujących odsetek stawowych od kwoty niezrealizowanego w terminie zlecenia.
7. W przypadku nieprzestrzegania warunków umowy przez jedną ze stron umowy, drugiej stronie przysługuje prawo wypowiedzenia umowy z zachowaniem 45-dniowego okresu wypowiedzenia. W okresie wypowiedzenia strony umowy zobowiązane są uregulować wszelkie wzajemne zobowiązania finansowe wynikające z umowy.
8. Za porozumieniem stron umowa może zostać rozwiązana w każdym czasie.
9. Wypłata świadczeń pieniężnych z Gminnego Ośrodka Pomocy Społecznej dokonywana będzie w oparciu o dokument upoważniający Bank do wypłaty świadczeń, którym jest zlecenie wypłaty sporządzone przez Zlecającego i doręczone Bankowi w formie wydruku komputerowego lub listy, opatrzonej w pieczęć nagłkową Zlecającego.
10. W sprawach nie uregulowanych niniejszą umową będą obowiązywać przepisy Kodeksu cywilnego.