

**Przedmiot zamówienia (zmieniono 08.11.2023r.)**

**1. Przedmiotem zamówienia jest Obsługa bankowa budżetu jednostki samorządu terytorialnego Gminy Miejskiej Nowa Ruda oraz jej jednostek organizacyjnych w latach 2024-2026, w tym:**

- 1) Osób prawnych:
  - a) Gminy Miejskiej Nowa Ruda,
  - b) Miejskiej Biblioteki Publicznej w Nowej Rudzie,
  - c) Miejskiego Ośrodka Kultury w Nowej Rudzie.
- 2) Jednostki organizacyjne nieposiadające osobowości prawnej:
  - a) Urzędu Miejskiego w Nowej Rudzie,
  - b) Miejskiego Ośrodka Pomocy Społecznej w Nowej Rudzie,
  - c) Szkoły Podstawowej nr 2,
  - d) Szkoły Podstawowej nr 7,
  - e) Zespołu Szkolno - Przedszkolnego nr 1,
  - f) Przedszkola Miejskiego nr 1,
  - g) Przedszkola Miejskiego nr 2,
  - h) Żłobek Miejski Nr 1 w Nowej Rudzie.

**2. Zamawiający oświadcza, że:**

- 1) Liczba jednostek miasta, jak również ich forma organizacyjna w okresie obowiązywania umowy może ulec zmianie (poprzez ich zmniejszenie lub zwiększenie).  
W przypadku zwiększenia liczby jednostek organizacyjnych, lecz nie więcej niż o pięć kolejnych, lub zmiany ich formy organizacyjnej, wykonawca będzie świadczył usługi dla nowych jednostek na warunkach wynikających z przeprowadzonego postępowania,
- 2) W okresie trzech lat poprzedzających rok 2024 liczba jednostek nie uległa zwiększeniu.

**3. Otwarcie, prowadzenie oraz zamykanie rachunków bankowych.**

- 1) Wykonawca zobowiązuje się do otwarcia i zamykania rachunków bankowych podstawowych, pomocniczych:
  - a) na podstawie umów zawartych z:
    - osobami reprezentującymi Gminę Miejską Nowa Ruda w zakresie podmiotów wskazanych w punkcie 1 ustęp 1) litera a) oraz w punkcie 1 ustęp 2),
    - dyrektorem instytucji kultury wymienionymi w punkcie 1 ustęp 1) litera b) i c).
  - b) w okresie realizacji obsługi bankowej pomiędzy 01 stycznia 2024r. a 31 grudnia 2026r. niezwłocznie, jednak nie później niż 2 dni robocze po złożeniu przez zamawiającego dyspozycji,
  - c) w okresie przygotowawczym po złożeniu przez zamawiającego dyspozycji nie później niż 7 dni od dnia podpisania umowy.

**4. Realizacja bezgotówkowych rozliczeń pieniężnych w formie poleceń przelewów:**

- 1) Wykonawca zapewni realizację poleceń przelewów:
  - a) najpóźniej w następnym dniu roboczym następującym po dniu złożenia zlecenia,
  - b) w czasie rzeczywistym między rachunkami Zamawiającego,
  - c) upoważnionym przez Zamawiającego osobom, stosując system podwójnej autoryzacji zleceń (dwie osoby podpisują przelew),
  - d) z wpływów bieżących,
  - e) w formie zleceń stałych, polegających na automatycznym przekazywaniu w ustalonych okresach lub datach sald rachunków, lub kwot wskazanych przez zamawiającego na inne określone w jednorazowym zleceniu rachunki.
- 2) Zamawiający oświadcza, że: wszystkie przelewy składane będą w formie elektronicznej, o ile nie zaistnieją okoliczności techniczne (np. awaria systemu), prawne lub organizacyjne, które uniemożliwią złożenie zlecenia w formie elektronicznej.

**5. Realizując usługi w zakresie gotówkowych rozliczeń pieniężnych, Wykonawca zapewni:**

- 1) obsługę kasową od 01.01.2024r. w dwóch odrębnych lokalizacjach, odpowiadających następującym obrębom w ewidencji gruntów i budynków:

- a) „**Nowa Ruda centrum**”: 4-Nowa Ruda, 5-Nowa Ruda oraz część obrębów 3-Nowa Ruda od skrzyżowania ulicy Świdnickiej z ulicą Górniczą do ulicy Żeromskiego,
  - b) „**Słupiec**”: 6-Słupiec, 7-Słupiec, 8-Słupiec.
- 2) obsługę kasową do trzydziestu dni od dnia podpisania umowy w lokalizacji, odpowiadającej obrębowi w ewidencji gruntów i budynków: „**Drogosław**”:1-Drogosław, 2-Drogosław oraz część obrębów 3-Nowa Ruda od ulicy Jawornik do skrzyżowania ulicy Świdnickiej z ulicą Górniczą,
- 3) wpłaty otwarte gotówki na rachunki lub wypłaty z rachunków w każdym dniu roboczym:
- a) ~~przez 8 godzin w przedziale pomiędzy godziną 7.00 a 18.00~~, przez 7 godzin w przedziale pomiędzy godziną 7.00 a 18.00
  - b) ~~poza kolejnością przez osoby upoważnione na podstawie czeków lub innych dokumentów akceptowanych przez Wykonawcę w lokalizacjach wskazanych w ust. 1~~, przez osoby upoważnione na podstawie czeków lub innych dokumentów akceptowanych przez Wykonawcę w lokalizacjach wskazanych w ust. 1, w terminach ustalonych na podstawie odrębnych uzgodnień,
- 4) możliwość wpłaty ~~oraz wymiany~~ gotówki w dowolnych nominałach,
- 5) przyjmowanie wpłat gotówkowych dokonywanych przez osoby trzecie na wszystkie rachunki Zamawiającego i jego jednostek organizacyjnych we wszystkich placówkach lub kasach automatycznych, wykonawcy na terenie Miasta Nowa Ruda bez opłat i prowizji.

## 6. Wydawanie i obsługa kart płatniczych

- 1) Wykonawca zobowiązuje się do wydawania na wniosek zamawiającego kart płatniczych dla pracowników Zamawiającego i jego jednostek organizacyjnych.
- 2) Z tytułu czynności związanych z wydawaniem kart oraz obsługą transakcji dokonywanych kartami, jak zastrzeganiem w przypadku utraty karty i reklamacji, Zamawiający nie będzie ponosił dodatkowych kosztów. Wszelkie koszty winny być skalkulowane w miesięcznej opłacie ryczałtowej.
- 3) Wykonawca zapewni możliwość podglądu transakcji wykonywanych kartami płatniczymi za pośrednictwem systemu bankowości elektronicznej z udostępnieniem codziennych raportów.

## 7. System bankowości elektronicznej.

- 1) Wykonawca w celu realizacji zamówienia zapewni Zamawiającemu:
  - a) instalację oraz aktualizację systemu bankowości elektronicznej:
    - w formie bankowości internetowej lub oprogramowania instalowanego u Zamawiającego bez konieczności dokonywania dodatkowych zakupów sprzętu komputerowego lub oprogramowania,
    - na nie więcej niż 30 stanowiskach, w terminie do 7 dni od dnia podpisania umowy.
  - b) urządzenia niezbędne do identyfikacji użytkowników oraz autoryzacji transakcji takie jak token, karta, czytnik itp. z wyjątkiem indywidualnych podpisów kwalifikowanych.
  - c) wsparcie techniczne oraz serwis systemu bankowości elektronicznej,
  - d) dostęp do systemu od godziny 6.00 do 24.00 w dniach, które nie są dniami ustawowo wolnymi od pracy,
  - e) przeniesienie listy kontrahentów Zamawiającego sporządzonej w formie pliku z rozszerzeniem .csv (pola oddzielone przecinkiem) lub .txt (pola oddzielone tabulatorem) do bazy systemu obsługi bankowości elektronicznej.
- 2) System bankowości elektronicznej powinien zapewniać:
  - a) bezpieczeństwo dokonywania transakcji, w szczególności:
    - jednoznaczną identyfikację operatora w procesie logowania (unikalność identyfikatorów i wymuszanie zmian haseł),
    - szyfrowaną transmisję danych,
    - nadawanie przez administratora poszczególnym operatorom Systemu w jednostkach różnego poziomu uprawnień.
  - b) równoczesną pracę na co najmniej 8 stanowiskach,
  - c) przeglądanie, modyfikacja, usuwanie, wprowadzanie (także z datą przyszłą) zleceń przelewów krajowych i zagranicznych przed złożeniem podpisu przez osoby upoważnione,
  - d) realizację wypłat pieniężnych z wykorzystaniem czeku elektronicznego na rzecz osób wskazanych przez zamawiającego (wypłata dla beneficjenta w placówce banku). Jeżeli system bankowości elektronicznej nie posiada wyżej wymienionej funkcjonalności, za spełnienie warunku zamawiający uznaje, zobowiązanie wykonawcy do wprowadzenia takiej opcji do systemu w terminie sześciu miesięcy od dnia obowiązywania umowy.
  - e) podgląd i wydruk:

- sald i operacji na rachunkach bankowych,
- wyciągów bankowych nie później niż w następnym dniu roboczym, który powinny zawierać:
  - walutę rachunku oraz jego numer,
  - pełną nazwę posiadacza rachunku,
  - informacje o wpłatach i wypłatach, wraz z: numerem rachunku beneficjenta/zleceńodawcy i jego pełną nazwą, tytułem płatności, datę realizacji transakcji oraz informacje o walucie, w jakiej dokonywana jest płatność,
- potwierdzenia zrealizowanych przelewów,
- informacji o procesie autoryzacji zleceń, poprzez wskazanie czasu i osoby wykonującej operację,
- f) import przelewów przygotowanych w systemie finansowo-księgowym Zamawiającego do systemu bankowości elektronicznej, wg formatu Eliksir, Eliksir-0, Eliksir PKO BP, VideoTEL lub innego.
- g) dostęp do archiwum operacji na rachunkach bankowych, (również rachunkach zamkniętych) przez okres realizacji umowy oraz sześciomiesięczny okres po jej zakończeniu.

## **8. Obsługa płatności masowych (elektroniczna identyfikacja należności)**

- 1) Wykonawca zobowiązany jest otworzyć i prowadzić wirtualne rachunki dla kontrahentów płatności masowych (podatki i opłaty, czynsze, opłata za odbiór odpadów, itp.),
- 2) Identyfikacja płatności przychodzących będzie odbywała się na podstawie unikalnego identyfikatora, jaki umieszczony zostanie w numerze rachunku bankowego,
- 3) Księgowanie operacji na rachunki wirtualne będzie odbywało się na wskazanych przez Zamawiającego rachunkach,
- 4) Pliki elektroniczne z danymi o operacjach dokonanych na rachunki wirtualne w formacie umożliwiającym wczytanie do systemu finansowo-księgowego dokonywanych za pośrednictwem wirtualnych rachunków Wykonawca zobowiązany jest przekazać/udostępnić Zamawiającemu w następnym dniu roboczym .
- 5) Wykonawca przekaze informacje niezbędne do wygenerowania indywidualnych rachunków wirtualnych w terminie do 15 grudnia 2023 roku.
- 6) Zamawiający informuje, że korzysta z systemu finansowo-księgowego (WIP) firmy RADIX Systemy Komputerowe 80-332 Gdańsk, ul. Piastowska 33, <http://www.radix.com.pl/>, który umożliwia automatyczną rejestrację operacji identyfikowanych na podstawie numeru kont wirtualnych poprzez import plików w formatach:
  - a) RAIFF (Raiffeisen Bank Polska S.A.)
  - b) EIN (BZWBK)
  - c) BS XML, BS ELIXIR (Bank Spółdzielczy)
  - d) BM-AIPP-2 (Bank Millennium)
  - e) SpeedCollect (Citibank)
  - f) txt (BGŻ), txt i csv (BOŚ)

## **9. Oprocentowanie środków na rachunkach bankowych oraz lokatach.**

- 1) Środki na rachunkach bankowych będą podlegały oprocentowaniu na koniec miesiąca, według stopy procentowej:
  - a) ustalonej jako stawka WIBID 1M opublikowanej w serwisie Reuters, skorygowanej wskaźnikiem wynikającym ze złożonej przez Wykonawcę oferty,
  - b) wyznaczonej na ostatni dzień miesiąca poprzedzającego miesiąc, za który będzie naliczane oprocentowanie,
- 2) Środki na krótkoterminowych lokatach OVERNIGHT *lub środki na rachunkach bankowych* będą podlegały oprocentowaniu, według stopy procentowej ustalonej jako dzienna stawka WIBID O/N opublikowanej w serwisie Reuters, skorygowanej wskaźnikiem wynikającym ze złożonej przez Wykonawcę oferty,
- 3) Zamawiający zastrzega sobie prawo lokowania wolnych środków w innych bankach niż Bank wyłoniony w niniejszym postępowaniu przetargowym, zgodnie z art. 264 ust. 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych.
- 4) Zamawiający może podjąć decyzję, iż środki pieniężne zgromadzone na wskazanym rachunku bankowym nie podlegają oprocentowaniu.

## **10. Inne usługi oraz opłaty za świadczenie usług bankowych zawartych w opisie przedmiotu zamówienia:**

- 1) Wykonawca na wniosek zamawiającego przekaze Zamawiającemu takie dokumenty jak:
  - a) zaświadczenie o wykonywaniu na rzecz zamawiającego usług bankowych,
  - b) opinię o współpracy w zakresie obsługi bankowej,
  - c) potwierdzenie posiadania rachunków bankowych lub wykonania transakcji.
- 2) Wykonawca poinformuje Zamawiającego o wpływających do Wykonawcy zajęciach praw majątkowych stanowiących wierzytelność z rachunków bankowych przed realizacją zajęcia.

- 3) Wynagrodzenie Wykonawcy płatne będzie w formie ryczałtowej opłaty miesięcznej potrącanej ze wskazanego przez zamawiającego rachunku bankowego ~~15 dnia danego miesiąca~~ w ustalonym terminie raz w miesiącu.
- 4) Opłata musi być zgodna ze złożoną ofertą i nie może zmienić się w okresie trwania Umowy. Zamawiający nie przewiduje waloryzacji wynagrodzenia Wykonawcy.
- 5) Wykonawca zobowiązuje się do „zerowania” rachunków bieżących i pomocniczych jednostek budżetowych Miasta zgodnie z dyspozycjami Posiadacza rachunku, polegające na przekazaniu z ostatnim dniem roboczym każdego roku kwot pozostałych na ww. rachunkach na wskazany rachunek bankowy.