

1. Przedmiotem zamówienia jest bankowa obsługa budżetu Gminy Sompolno i jej instytucji kultury obejmująca następujące podległe gminie jednostki organizacyjne:

- 1) Urząd Miejski w Sompolnie,
- 2) Zespół Szkolno-Przedszkolny Nr 1 w Sompolnie,
- 3) Zespół Szkolno-Przedszkolny Nr 2 w Lubstowie,
- 4) Zespół Szkół Nr 3 w Mąkolnie,
- 5) Miejsko Gminny Ośrodek Pomocy Społecznej w Sompolnie

oraz następujące instytucje kultury, dla których Gmina Sompolno jest organizatorem:

- 1) Miejsko Gminny Ośrodek Kultury w Sompolnie,
- 2) Miejsko Gminna Biblioteka Publiczna w Sompolnie.

Jednostki dalej wspólnie zwane są „Zamawiającym” lub „podmioty biorące udział w postępowaniu”

Jednostki dalej wspólnie zwane są „Zamawiającym” lub „podmioty biorące udział w postępowaniu”

2. Nazwa i kod przedmiotu zamówienia wg Wspólnego Słownika Zamówień (CPV):

66.11.00.00-4 usługi bankowe
66.11.20.00-8 usługi depozytowe

3. Przedmiot zamówienia obejmuje wykonywanie czynności i świadczenie usług:

- 1) Otwarcie i prowadzenie rachunku bieżącego budżetu Gminy Sompolno, na którym gromadzone są dochody (w tym wypracowane na rachunkach bankowych jednostek budżetowych) i przychody budżetu i z którego uruchamiana są środki na wydatki dla jednostek budżetowych, dokonywane są wydatki i rozchody budżetu Gminy;
- 2) Otwarcie i prowadzenie rachunków podmiotów biorących udział w zamówieniu dla obsługi ich planów finansowych oraz projektów realizowanych przy współudziale środków z Unii Europejskiej i innych źródeł zagranicznych, także walutowych (o ile zajdzie taka konieczność po stronie Zamawiającego – dotychczas Zamawiający nie praktykował rachunków walutowych);
- 3) Otwarcie i prowadzenie rachunków pomocniczych podmiotów biorących udział w zamówieniu w liczbie niezbędnej do prowadzenia prawidłowej gospodarki finansowej, przy czym koszty związane z prowadzeniem rachunków podmiotów biorących udział w zamówieniu ustalone w wyniku niniejszego postępowania, będą opłacane ze środków zaplanowanych w planach finansowych podmiotów biorących udział w postępowaniu;
- 4) Zorganizowanie i prowadzenie punktu kasowego i wykonywanie usługi polegającej na kompleksowej obsłudze kasowej Urzędu Miejskiego w Sompolnie i pozostałych podmiotów biorących udział w zamówieniu przez Wykonawcę w siedzibie i w godzinach pracy Urzędu Miejskiego w Sompolnie w liczbie jednego okienka

kasowego, w którym Bank będzie przyjmował wpłaty gotówkowe od klientów Zamawiającego z tytułu podatków, opłat i innych należności Gminy oraz zapewni możliwość bezpośredniej wypłaty gotówki (bez pobierania od kontrahentów Zamawiającego żadnych opłat i prowizji);

- 5) Przyjmowania w jednej placówce banku Wykonawcy (tj. oddział, filia, punkt obsługi klientów, bankowy punkt operacyjny) położonej w granicach administracyjnych miasta Sompolno wpłat dokonywanych przez osoby trzecie na rachunki podmiotów biorących udział w zamówieniu z tytułu dochodów należnych, bez pobierania żadnych opłat i prowizji. Czynności punktu kasowego na rzecz obrotów Zamawiającego (w tym instytucji kultury) Wykonawca zobowiązany jest zapewnić także w tej placówce;
- 6) Prowadzenia wirtualnej konsolidacji sald kont wskazanych przez Zamawiającego w celu lokowania nadwyżek środków na koniec dnia operacyjnego;
- 7) Realizowania operacji bankowych, w szczególności przelewów krajowych (elektronicznych i papierowych – w przypadku przerw technicznych) oraz wpłat i wypłat gotówkowych z rachunków podmiotów biorących udział w zamówieniu w trybach (co najmniej zwykłym) i systemach (co najmniej ELIXIR, sporadycznie SORBET);
- 8) Realizowania zleceń stałych;
- 9) Przyjmowania środków finansowych na lokaty terminowe dostępne jak dla firm i korporacji przez bank Wykonawcy;
- 10) Zapewnienia dostępu do systemu bankowości elektronicznej oraz jego serwisowanie;
- 11) Generowania i przekazywania wyciągów bankowych, jako zestawienia operacji przeprowadzonych na poszczególnych rachunkach bankowych;
- 12) Obsługę płatności masowych;
- 13) Przyjmowanie wpłat zamkniętych;
- 14) Realizowanie transakcji płatniczych z wykorzystaniem czeków tradycyjnych lub równoważnych wystawionych przez Zamawiającego w formie elektronicznej składanych za pośrednictwem systemu bankowości elektronicznej lub na podstawie dyspozycji wypłaty;
- 15) Zerowania sald rachunku Zamawiającego w ostatnim dniu operacyjnym roku zgodnie z jego dyspozycją pełną co do salda lub tylko do odsetek;
- 16) Oprocentowania środków na rachunkach bankowych.

Dodatkowe wymagania

Przy otwieraniu i prowadzeniu rachunków dla Zamawiającego Wykonawca musi zapewnić, aby:

- 1) rachunki podmiotów biorących udział w zamówieniu będą otwierane przez osoby uprawnione ze strony podmiotów biorących udział w zamówieniu, w zależności od bieżących potrzeb, niezwłocznie w terminie do 5 dni roboczych od dnia zgłoszenia Wykonawcy takiej potrzeby, bez konieczności opuszczania granic administracyjnych Miasta Sompolno lub w placówce banku Wykonawcy (tj. oddział, filia, punkt obsługi klientów, bankowy punkt operacyjny) położonej w granicach miasta Sompolno, czy też bezpośrednio w punkcie kasowym Wykonawcy zlokalizowanym w siedzibie Urzędu Miejskiego w Sompolnie;
- 2) koszty związane z prowadzeniem rachunków podmiotów biorących udział w zamówieniu ustalone w wyniku niniejszego postępowania, były opłacane ze środków zaplanowanych w planach finansowych podmiotów biorących udział w postępowaniu
- 3) istniała możliwość automatycznej identyfikacji źródeł dochodów, poprzez określenie nazwy kontrahenta, tytułu płatności, daty dokonania wpłaty przez kontrahenta za pośrednictwem poczty lub innych sposobów wpłat, daty księgowania wpłaty

kontrahenta, kwoty wpłaty lub innych parametrów uzgodnionych pomiędzy Zamawiającym a Wykonawcą. Zakres informacji nie będzie wykraczał poza dostępny w systemie rozliczeń międzybankowych;

- 4) realizował wypłaty zgodnie ze złożonymi dyspozycjami osób uprawnionych do danego rachunku do wysokości środków znajdujących się na rachunku;
- 5) każdorazowo po dokonaniu płatności (każdego dnia roboczego) system zapewnił dostęp do danych o wypłacie środków (wszystkie informacje, jakie będą umieszczone na przelewie), niezbędnych do przeprowadzenia księgowania zrealizowanych wypłat, zgodnie z zasadami ewidencji księgowej obowiązującej w jednostkę samorządu terytorialnego;
- 6) wskazane przez upoważnione osoby rachunki podmiotów biorących udział w zamówieniu w ostatnim dniu operacyjnym roku kalendarzowego, po przeprowadzeniu wszystkich rozliczeń i po naliczeniu odsetek zostały wyzerowane zgodnie z dyspozycją złożoną przez Zamawiającego,
- 7) środki zgromadzone na rachunkach złotych podlegały oprocentowaniu opartym na WIBD 1 M obowiązujący w ostatnim dniu miesiąca poprzedzającego miesiąca naliczania odsetek pomnożony przez stały wskaźnik Banku z oferty. Odsetki winny być dopisywane w okresach miesięcznych, przy czym Zamawiający miałby możliwość złożenia dyspozycji w zakresie wskazania innego rachunku na potrzeby dopisania odsetek;
- 8) środki zgromadzone na rachunkach walutowych podlegały oprocentowaniu, przy czym Wykonawca nie może zaoferować oprocentowania mniej korzystnego niż oprocentowanie rachunków walutowych, jakie oferuje klientom korporacyjnym. (W przypadku konieczności otwarcia i prowadzenia takiego rachunku - Obecnie Zamawiający nie posiada i nie posiadał rachunków walutowych, ale nie wyklucza takiej konieczności).

Zamawiający obecnie dla obsługi budżetu gminy i dla operacji objętych planem finansowym Urzędu Miejskiego w Sompolnie prowadzi jeden wspólny rachunek bankowy. Jednak w przypadku zajścia konieczności rozdzielenia tych operacji, np. z przyczyn organizacyjnych u Zamawiającego lub z uwagi na wymogi prawa lub programów finansowych Zamawiającego Bank zapewni:

- 1) Otwarcie i prowadzenie (obok rachunku głównego budżetu) rachunku głównego dochodów Urzędu Miejskiego w Sompolnie, na którym gromadzone będą dochody budżetu Gminy Sompolno nie objęte planami finansowymi pozostałych jednostek budżetowych Gminy w ten sposób, że na koniec każdego dnia operacyjnego bez odrębnego zlecenia nastąpi przeniesienie salda z rachunku dochodów na rachunek główny budżetu
- 2) Otwarcie i prowadzenie rachunku głównego wydatków Urzędu Miejskiego w Sompolnie, który dla realizacji operacji obciążeniowych będzie automatycznie (bez odrębnego zlecenia Zamawiającego) zasilany przez Wykonawcę z rachunku bieżącego budżetu Gminy kwotą równoważną uznaniu, w ten sposób aby nie dopuścić do wystąpienia salda debetowego w tym rachunku w dany dniu.

W zakres kompleksowej i bezkosztowej **obsługi kasowej** Wykonawca musi zapewnić realizowanie wpłat na rachunki Zamawiającego oraz wypłat gotówkowych z rachunków Zamawiającego. **Zawiera** się w tym również wypłaty w formie czeków elektronicznych. Wymieniona usługa obejmuje, w szczególności:

- 1) Przyjmowanie bez prowizji i opłat w pomieszczeniu kasowym Urzędu Miejskiego w Sompolnie przy ul. 11 Listopada 15 obcych i własnych wpłat gotówkowych z tytułu

podatków opłat i pozostałych należności budżetowych oraz przekazywanie ich na właściwe rachunki bankowe Zamawiającego.

- 2) Przyjmowanie bez prowizji i opłat, wpłat gotówkowych dokonywanych przez inkasentów należności gminnych (powołanych uchwałą Rady Miejskiej w Sompolnie i ich pracowników (w przypadku gdy inkasentem jest podmiot nie będący osobą fizyczną – obecnie Przedsiębiorstwo Usług Komunalnych sp. z o.o.), przez poborcę gminy zatrudnionego w Urzędzie Miejskim w Sompolnie, sporadycznie przez innych pracowników Zamawiającego,
- 3) Wyплаты świadczeń socjalnych poprzez zakładanie bez prowizji i opłat darmowych kont (mogą być techniczne) lub równoważne rozwiązanie dla świadczeniobiorców świadczeń, stypendiów lub innych zobowiązań Zamawiającego osobom nie posiadającym własnego rachunku bankowego w celu dokonania tym osobom wypłat gotówki, przy czym osoba ta nie może zostać obciążona żadnymi kosztami przez Wykonawcę ani za utrzymanie tego konta, ani za przeprowadzenie rozliczenia związanego z wypłatą gotówki.
- 4) Wyплаты diet związanych z zarządzonymi wyborami,
- 5) dokonywanie innych wypłat na rzecz Kontrahentów Zamawiającego z rachunków Zamawiającego w formie gotówkowej w sposób uzgodniony między stronami; (obecnie Zamawiający dokonuje sporadycznych wypłat na rzecz pracowników, drobnych kontrahentów, druhów OSP).
- 6) Dokonywanie wpłat na rzecz Zamawiającego i wypłat na rzecz Kontrahentów Zamawiającego będzie zwolnione z opłat i prowizji. Zamawiający nie dopuszcza pobierania jakichkolwiek opłat od osób wpłacających na rachunki Zamawiającego;
- 7) Przyjmowanie wpłat za podatki gminne przez Wykonawcę - Bank przy użyciu formatów wpłat i przelewów właściwych dla organu podatkowego;
- 8) Dla każdego rodzaju podatku lub innej należności wypełniany będzie oddzielny druk wpłaty.
- 9) Wykonawca zobowiązany będzie do przyjmowania wpłat od kontrahentów również przy użyciu kodu kreskowego znajdującego się na dokumencie (system finansowo – księgowy stwarza możliwość, ale procedura dotychczas nie stosowana przez Zamawiającego; pierwsze dokumenty (decyzje w sprawach podatkowych) opatrzone kodem kreskowym możliwe do zastosowania przez Zamawiającego najwcześniej I kwartał 2015 roku);
- 10) wykonywanie innych czynności objętych umową.
- 11) przyjmowanie poza kolejnością - średnio raz w miesiącu wpłat zamkniętych (w bezpiecznych kopertach z dołączoną specyfikacją z oznaczeniem osoby odpowiedzialnej za przygotowanie wpłaty) w wysokości od 2-12 tys złotych w bilonie (lub plącówka) z opcją najdalej jeden dzień plus;
- 12) Zamawiający dopuszcza możliwość świadczenia przez Wykonawcę - Bank innych usług bankowych nie wymienionych w Ogłoszeniu w ramach tzw. własnej działalności gospodarczej w pomieszczeniu kasowym w budynku Urzędu Miejskiego w Sompolnie, lecz usługi te nie mogą kolidować z usługami wskazanymi przez Zamawiającego.

Zamawiający wymaga, aby stanowisko kasowe było czynne w dniach pracy Urzędu Miejskiego w Sompolnie tj.: poniedziałek – do piątku od godziny 8⁰⁰ do godziny 15¹⁵.

Wykonawca zobowiązany jest do świadczenia usług w punkcie kasowym (lub agencyjnym) zlokalizowanym w pomieszczeniu oznaczonym numerem 4 na rzucie parteru Urzędu Miejskiego w Sompolnie, w związku z tym zobowiązuje się do:

- instalacji lokalnej sieci komputerowej wraz z UPS;

- wyposażenia zajętej powierzchni w sposób zapewniający sprawną obsługę interesantów i bezpieczną pracę kasjera.
- wyposażenia punktu kasowego w terminal umożliwiający zapłatę gminnym podatnikom podatków kartą płatniczą, przy czym zapłata będzie uznana za dokonaną z dniem obciążenia rachunku bankowego podatnika (w przypadku podjęcia przez Radę Miejską w Sompolnie stosownej uchwały z art. 61a § 1 ordynacji podatkowej)
- urządzenia punktu kasowego w terminie do 60 dni od daty podpisania umowy na obsługę bankową.

W/w punkt musi funkcjonować do końca obowiązywania umowy na obsługę bankową. Opłaty za użytkowanie wyżej wymienionego oraz Warunki lokalowe na utworzenie punktu kasowego w budynku Urzędu Miejskiego w Sompolnie będą przedmiotem odrębnej umowy najmu - wzór umowy najmu – określa Załącznik Nr 9.

W zakresie placówki bankowej

Zamawiający wymaga przyjmowania w jednej placówce banku Wykonawcy (tj. oddział, filia, punkt obsługi klientów, bankowy punkt operacyjny) położonej w granicach administracyjnych miasta Sompolno wpłat dokonywanych przez osoby trzecie na rachunki podmiotów biorących udział w zamówieniu z tytułu dochodów należnych, bez pobierania żadnych opłat i prowizji. Czynności punktu kasowego na rzecz obrotów Zamawiającego (w tym instytucji kultury) Wykonawca zobowiązany jest zapewnić także w tej placówce

W przypadku, gdy Wykonawca nie posiada placówki na terenie Miasta Sompolno, Bank otworzy taką placówkę (punkt kasowy, agencję, filię lub oddział) w miejscowości Sompolno lub złoży oświadczenie w składanej ofercie, iż w terminie do 3 miesięcy od daty podpisania umowy na wykonanie bankowej obsługi budżetu Sompolno otworzy placówkę swojego Banku w miejscowości Sompolno zapewniającą pełną obsługę bankową gminy.

W przypadku niespełnienia tego warunku, bądź nieuruchomienia punktu kasowego w Urzędzie Miejskim w Sompolnie Zamawiający zastrzega sobie możliwość odstąpienia od zawartej umowy.

W zakresie wirtualnej konsolidacji sald Zamawiający wymaga, aby od dnia zawarcia umowy i posiadania środków przez Zamawiającego Wykonawca

- 1) na koniec każdego dnia operacyjnego Wykonawca dokonał wirtualnego zliczenia sald rachunków PLN wskazanych przez Zamawiającego do usługi konsolidacji. Konsolidacja sald będzie przeprowadzana w sposób wirtualny, tj. bez dokonywania przeksięgowania sald między rachunkami na koniec każdego dnia operacyjnego,
- 2) zmiana rachunków podlegających konsolidacji nie będzie wymagać aneksowania umowy, a jedynie stosownego powiadomienia Wykonawcy o zmianie;
- 3) w przypadku nadwyżki środków pieniężnych ponad 50.000,00 zł PLN Wykonawca dokona automatycznego lokowania całości środków znajdujących się na rachunkach pod koniec każdego dnia operacyjnego w formie lokaty typu „overnight” poprzez automatyczne wirtualne przenoszenie na oprocentowaną lokatę (lub blokowanie w rachunku w zależności od rozwiązań stosowanych w banku Wykonawcy). Po upływie okresu lokaty, na początek następnego dnia operacyjnego, cała kwota wraz z naliczonymi odsetkami postawiona będzie do dyspozycji Zamawiającego. Naliczone odsetki podlegają codziennej kapitalizacji i będą dopisywane do rachunku głównego budżetu lub do innego rachunku wskazanego przez Zamawiającego;

- 4) środki w ramach rachunku skonsolidowanego będą oprocentowane w oparciu o stopę WIBID O/N w pierwszym dniu założenia overnight pomnożoną przez współczynnik zaoferowany przez Wykonawcę (z oferty),
- 5) oprocentowanie Lokaty Overnight musi być oparte na naliczeniu wyższych odsetek od środków na rachunkach podstawowych i pomocniczych Zamawiającego.
- 6) Na żądanie Zamawiającego Wykonawca przekaże miesięczny raport z konsolidacji sald, a bez żądania nie rzadziej niż na koniec każdego miesiąca kalendarzowego.

W zakresie realizacji operacji bankowych Wykonawca zapewni aby:

- 1) zlecenia złożone w danym dniu zarówno dostępnymi dla Zamawiającego kanałami elektronicznymi (najpóźniej do godz. 16:00), jak też w formie papierowej (najpóźniej do godz. 15:00) zostaną zrealizowane w dniu ich złożenia, a w pozostałych przypadkach w najbliższym możliwym terminie zgodnym z dyspozycją zawartą w złożonym zleceniu. W razie ich niezrealizowania we wskazanym terminie Wykonawca zapłaci Zamawiającemu odsetki ustawowe za nieterminową realizację zobowiązań pieniężnych wynikających z Umowy od kwoty każdego niewłaściwie zrealizowanego zlecenia.
- 2) Realizację przelewów wysokokwotowych w PLN w systemie SORBNET,
- 3) Realizacja wpłat i wypłat gotówkowych na rachunki i z rachunków podmiotów biorących udział w zamówieniu odbywała się w czasie rzeczywistym, bez pobierania opłat i prowizji, w zarówno w punkcie kasowym w Urzędzie jak i placówce banku Wykonawcy położonej w granicach administracyjnych miasta Sompolno oraz we wszystkich jego placówkach, w których Bank prowadzi działalność bankową.
- 4) koszt operacji wykonywanych w ramach struktur podmiotów biorących udział w postępowaniu oraz na rzecz osób trzecich został skalkulowany w miesięcznej opłacie ryczałtowej, która opłacana będzie przez podmioty biorące udział w zamówieniu, ze środków tych podmiotów;
- 5) w przypadku realizacji operacji walutowych (jeżeli wystąpią to incydentalnie) koszty banku zagranicznego przy rozliczeniach realizacji przelewów zagranicznych nie będą obciążały Zamawiającego.

W zakresie lokat Zamawiający:

- 1) wymaga, aby lokaty z dostępnej oferty Banku mógł zakładać elektronicznie, również z poziomu systemu bankowości elektronicznej, a także w drodze negocjacji.
- 2) zastrzega sobie swobodę lokowania wolnych środków pieniężnych w innych bankach lub w formie depozytu u Ministra Finansów, zgodnie z art. 264 ust. 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (tj. z 2013 roku Dz. U. poz. 885 z późn. zm).

W zakresie zapewnienia dostępu do systemu bankowości elektronicznej oraz jego serwisowania Zamawiający wymaga, by udostępniony system spełniał następujące minimalne wymogi:

- 1) zapewnienie jednoznacznej identyfikacji użytkownika w procesie logowania ;
- 2) posiadanie funkcji bezpiecznego wylogowywania się do użycia przez użytkownika w przypadku kończenia pracy w systemie;
- 3) dodatkowe uwierzytelnianie użytkownika i sprawdzanie poziomu jego uprawnień przy korzystaniu z usług aktywnych;
- 4) szyfrowanie transmisji danych;
- 5) zapewnienie prawidłowej pracy na stacjach roboczych pracujących w systemie Windows w wersjach, co najmniej, XP i 7; w tym przy logowaniu się do domeny;

- 6) możliwość zdalnego instalowania i aktualizowania niezbędnych komponentów oprogramowania stacji roboczej z kontrolą poziomu uprawnień zalogowanego na niej użytkownika;
- 7) zapewnienie prawidłowej pracy w przypadku korzystania ze wszystkich typów przeglądarek internetowych niezależnie od ustawionej rozdzielczości i wielkości okna w przeglądarce,
- 8) dokonywanie przelewów krajowych i zagranicznych – także z datą przyszłą, pozwalając na jednorazowe wysyłanie grupy przelewów w okresie rozliczeniowym (np. płatności wobec ZUS, US), tworzenie poleceń zapłaty, lokowanie wolnych środków;
- 9) usuwanie, przeglądanie i modyfikację przelewów przed wysłaniem ich do Banku;
- 10) umożliwienie grupowania przelewów w paczki przy korzystaniu z usług aktywnych (np. podpisanie zestawu przelewów przed wysyłką do Banku);
- 11) zapewnienie prawidłowej obsługi dużych paczek przelewów; to jest zawierających do 500 pozycji. Prawidłowa obsługa to zapewnienie integralności wysyłki danych do Banku oraz odbioru z Banku potwierdzeń o statusie realizacji przesłanych przelewów;
- 12) uzyskiwanie w czasie rzeczywistym wiadomości o wszystkich operacjach i saldach na wszystkich rachunkach podmiotów biorących udział w zamówieniu;
- 13) tworzenie zbiorów danych rachunków, kontrahentów i innych danych ewidencyjnych;
- 14) 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 Bank zobowiązany jest zapewnić możliwość przeszukiwania on-line zbiorów danych z całego okresu objętego umową na obsługą bankową;
- 15) składanie poleceń przelewu w ramach dostępnych środków (w tym przelewu zagranicznego - stosowany incydentalnie – w latach od 2010 - 2013 przypadki nie wystąpiły, ale Zamawiający nie wyklucza takiej ewentualności);
- 16) import przelewów, w tym paczek przelewów, przygotowanych w systemach finansowo-księgowych Zamawiającego do systemu bankowego
Obecnie wykorzystywane w tym celu przez Zamawiającego oprogramowania:
 - Programy finansowo księgowe autorstwa Groszek obecnie zapewniają sprawne generowanie przelewów i paczek przelewów; oraz zaciąganie wyciągów do systemów księgowych Urzędu Miejskiego w Sompólnie, z czego Zamawiający korzysta
 - Program POMOST również zapewnia generowanie list wypłat świadczeń pieniężnych z opcją przelewów bankowych;W zakresie systemów finansowo-księgowych, Zamawiający jest użytkownikiem systemów INFO-SYSTEM programów dla administracji autorstwa Roman i Tadeusz Groszek sp. j.
- 17) jednoczesne funkcjonowanie wszystkich stanowisk w tym samym czasie (wymóg systemu wielostanowiskowego);
- 18) umożliwiać nadawanie poszczególnym użytkownikom systemu zróżnicowanego poziomu uprawnień; to jest, co najmniej, do ściśle określonych numerów rachunków oraz do ściśle określonych operacji na nich: podgląd, tworzenie, aktualizacja, kasowanie;
- 19) umożliwiać użytkownikom o odpowiednich uprawnieniach odczyt danych ze wskazanych rachunków prowadzonych w ramach zawartej umowy oraz raportowanie ze wskazanych rachunków podmiotów biorących udział w zamówieniu prowadzonych w wyniku realizacji umowy, w ramach jednego przebiegu przetwarzania danych. Dane

w tym trybie dostępu do systemu muszą być zawsze aktualne (praca „on-line”), co najmniej w godzinach 7:30 do 17:00

- 20) możliwość przypisania określonych limitów operacji do użytkowników korzystających z usług aktywnych z zapewnieniem kontroli gwarantującej skuteczną autoryzację zleceń przez właściwe, co najmniej, dwie osoby;
- 21) zapewnienie automatycznego blokowania konta użytkownika po co najmniej pięciu nieudanych próbach logowania i stworzenie możliwości jego odblokowywania w ciągu 1 dnia bezpośrednio w siedzibie Zamawiającego lub elektronicznie w ciągu 1 dnia roboczego co najmniej dwoma kanałami autoryzacji;
- 22) tworzenie raportów z operacji z poszczególnych rachunków. Raporty powinny być sporządzane w taki/ sposób, aby istniała możliwość sortowania, filtrowania i podglądu wybranego typu operacji przez użytkownika oraz wyeksportowania wyników do plików co najmniej w formacie pdp,
- 23) informowanie użytkowników o wszystkich istotnych sprawach związanych z systemem (np. awarie, aktualizacje, przelewy odrzucone przez Bank).

Zamawiający wymaga nadto od Wykonawcy:

- 1) udostępniania systemu w terminie do 7 dni roboczych od dnia podpisania umowy z Zamawiającym;
- 2) dostarczenia i zainstalowania, we współpracy z Zamawiającym, na własny koszt i konserwowania w okresie trwania umowy odpowiedniej ilości dodatkowych urządzeń takich, jak np. tokeny, karty podpisu elektronicznego, czytniki kart;
- 3) aby termin dostarczenia nowych czytników, kart lub innych akcesoriów (awaria, nowa jednostka) na wniosek Zamawiającego wynosił maksymalnie 10 dni roboczych od chwili złożenia wniosku;
- 4) przeszkolenia użytkowników korzystających z systemu w terminie umożliwiającym bezpieczne wdrożenie systemu i zapewnienie jego sprawnego funkcjonowania od 7 dni od podpisania umowy (przynajmniej jeden użytkownik z każdego podmiotu;
- 5) aby system spełniał wymogi z punktu widzenia przetwarzania danych osobowych;
- 6) zapewnienia wsparcia/ pomocy technicznej przynajmniej w godzinach pracy Zamawiającego tj. od 8:00 do 15:30;
- 7) zapewnienia alternatywnego realizowania przelewów elektronicznych przygotowanych przez systemy informatyczne podmiotów biorących udział w postępowaniu w razie awarii sieci komputerowej wykluczającej możliwość standardowego wykorzystania kanału elektronicznego wykorzystywanego przez system bankowości elektronicznej (np. przelew papierowy; możliwość przygotowania nośnika danych i jego fizyczne dostarczenie do Wykonawcy, itp.)
- 8) pokrycia przez Wykonawcę strat Zamawiającego z tytułu dopuszczenia przez system do zrealizowania transakcji nieautoryzowanych / niewłaściwie autoryzowanych (np. ponad limit, przez nieuprawnionego użytkownika).

W zakresie generowania i przekazywania wyciągów bankowych, jako zestawienia operacji przeprowadzanych na poszczególnych rachunkach w danym dniu Zamawiający wymaga aby:

- 1) Wykonawca umożliwił Zamawiającemu wygenerowanie wyciągów w formie pliku elektronicznego w formacie, co najmniej, MT940 oraz pliku elektronicznego do wydruku w formacie PDF najpóźniej do godz. 10.00 następnego dnia roboczego. W przypadku przejściowych braków możliwości uzyskania przez Zamawiającego dostępu do wyciągów w formie elektronicznej, Wykonawca zobowiązany jest przekazać wyciągi w formie papierowej oraz przywrócić Zamawiającemu dostęp do elektronicznej formy wyciągów;

- 2) Codzienne udostępnienie drogą elektroniczną wyciągi bankowe posiadały łatwe do wygenerowania wtórники (duplikaty) albo aby codzienne osobom upoważnionym wydawano wyciągi bankowe wraz z wtórniki (duplikatami);
- 3) wyciągi bankowe zawierały wszystkie informacje o płatnościach, jakie zostały umieszczone przez kontrahentów w opisie płatności;
- 4) przekazane przez Wykonawcę wyciągi bankowe zawierały informacje tożsame z danymi umieszczonymi w systemie;
- 5) istniała możliwość ponownego pobrania wyciągów bankowych
- 6) wyciąg bankowy zawierał pełną nazwę rachunku, walutę rachunku, pełną nazwę posiadacza rachunku, informację o przeprowadzonych wpłatach, wypłatach, nr rachunku beneficjenta, zleceniodawcy i jego pełną nazwę, pełny tytuł płatności, datę realizacji transakcji, założonych lokat, kwotach i okresach naliczonych odsetek; 7)
- 7) na żądanie Zamawiającego złożone w utworzonym punkcie kasowym w Urzędzie Miejskim w Sompolnie lub w oddziale, lub agencji lub filii Banku w granicach administracyjnych miasta Sompolno zlecenia Wykonawca zobowiązany będzie przekazać w terminie pięciu dni od daty przekazania żądania informację z dokładnością co do godziny i minuty dokonania wpłaty przez kontrahenta na rachunek Zamawiającego.

W zakresie płatności masowych:

- 1) Bank zobowiązany jest otworzyć wirtualne rachunki dla kontrahentów płatności masowych;
 - 2) Bank zapewni dostępność usługi identyfikacji kontrahentów poprzez umieszczenie indywidualnych oznaczeń w numerze rachunku o charakterze wirtualnym związanym z numerem rachunku rzeczywistego określonego przez Zamawiającego;
 - 3) Bank zapewni, aby zastosowany system identyfikacji był zgodny ze standardem NRB. Identyfikacja zawierać powinna Numer Identyfikacyjny wpłacającego (składający się z co najmniej z 8 znaków), przypisany numerowi ewidencyjnemu nadanemu w systemie finansowo – księgowym Zamawiającego, a także minimum 2-znakowy identyfikator syntetycznego grupowania transakcji w ramach danego konta bankowego;
 - 4) Bank zapewni nadanie i utrzymanie minimum 2-znakowego identyfikatora płatności, a także całego systemu płatności masowych odbyło się bez pobierania żadnych opłat i prowizji w ramach opłaty ryczałtowej z oferty;
 - 5) Bank zapewni ustalone identyfikatory systematycznego grupowania transakcji zostały mu przekazane w terminie 2 dni roboczych od podpisania umowy;
 - 6) Bank udostępni Zamawiającemu wyciągu elektronicznego z płatności masowych w formacie umożliwiającym zacytowanie do systemu finansowo – księgowego Zamawiającego;
 - 7) Bank zapewni możliwości dokonywania wpłat na wirtualne rachunki za pomocą punktu kasowego w Urzędzie Miejskim w Sompolnie lub w placówce banku Wykonawcy położonej w mieście Sompolno;
 - 8) Zamawiający przewiduje stosowanie wirtualnych kont bankowych w Urzędzie Miejskim dla pobra:
- a) Od osób fizycznych podatków od nieruchomości, rolnego i leśnego (około 3800 podatników)
 - b) Od osób prawnych podatków od nieruchomości, rolnego i leśnego (około 300 podatników)
 - c) Od środków transportowych (około 300 podatników)
 - d) Opłaty za gospodarowanie odpadami (około 3000 podatników)

- e) Inne należności budżetowe wyodrębnione w systemie finansowo księgowym (około 2000 zobowiązanych);
- 9) Zamawiający wymaga, aby po numerze konta było wiadomo jakiego podmiotu dana płatność dotyczy.
- 10) Rachunkiem rzeczywistym określonym przez Zamawiającego dla systemu płatności masowych będzie rachunek podstawowy Urzędu Miejskiego w Sompolnie.
- 11) Z datą podpisania umowy Bank niezwłocznie (nie dalej jak 2 dni) poda Zamawiającemu dane identyfikacyjne o których mowa w pkt 3 dla płatności wskazanych w pkt 8 litera a.

Ponadto:

- 1) Wykonawca zobowiązuje się, że dołoży wszelkich starań, by udostępnić podmiotom biorącym udział w zamówieniu na ich żądanie, w związku z postępowaniem reklamacyjnym, w terminie 14 dni od otrzymania takiego żądania, drogą elektroniczną wersję (obraz) wskazanego dokumentu źródłowego, który został wprowadzony do systemu bankowego przez dowolnego płatnika z dokładnością do minuty i godziny. W przypadku braku możliwości udostępnienia takiego dokumentu Wykonawca złoży, również w terminie 14 dni, pisemne wyjaśnienie o powodach braku takiej możliwości.
- 2) Wykonawca dołoży należytej staranności i podejmie wszelkie niezbędne działania, aby w terminie nie późniejszym niż 15 dni od włączenia danego podmiotu do Usługi, możliwy był import przelewów elektronicznych przygotowywanych w aktualnie eksploatowanych systemach informatycznych przez daną jednostkę (o ile ta jednostka będzie stosowała taki sam system jak Urząd Miejski w Sompolnie);
- 3) Zwiększenie lub zmniejszenie liczby prowadzonych rachunków bankowych podmiotów biorących udział w zamówieniu, rodzaj i ilość transakcji oraz zwiększenie lub zmniejszenie podmiotów biorących udział w zamówieniu (tj. zmiany organizacyjne u Zamawiającego, powołanie nowego podmiotu) nie wpłynie na wysokość miesięcznej opłaty ryczałtowej.
- 4) Przygotowanie i wydawanie informacji bankowych dotyczących prawidłowości dokonywanych przez Zamawiającego transakcji oraz realizacji zobowiązań wynikających z umowy, współpracy w zakresie stosowania i wdrażania poszczególnych usług objętych przedmiotem zamówienia oraz sporządzanie innych dokumentów, związanych z realizacją przedmiotu zamówienia, a wydawanych na wniosek podmiotów biorących udział w postępowaniu (np. zaświadczeń o posiadaniu rachunku).
- 5) W ramach obsługi bankowej budżetu Gminy bank Wykonawcy jest zobowiązany udostępnić Skarbnikowi Gminy Sompolno informacje o stanie środków na rachunkach podstawowych jednostek objętych budżetem Gminy Sompolno.

II. Informacje dodatkowe dotyczące specyfiki Zamawiającego

W roku 2013 obrót finansowy Zamawiającego przedstawiał się następująco:

Dla jednostek objętych budżetem Gminy Sompolno

obróć finansowy gminy na potrzeby obsługi bankowej	ZSP Nr 1	ZSP Nr 2	ZS Nr 3	MGOPS	Urząd odpowiednio Gmina	razem
posiadane rachunki	5	4	4	8	8	29
Ilość osób posiadających uprawnienia do autoryzacji transakcji - karty dostępu	2			3	5	10
przelewy - ilość ogółem	2954	2016	1823	11438	5888	24 119
ilość zewnętrzne	2906	1998	1779	11255	4884	22 822
ilość wewnętrzne	48	18	32	183	679	960
wyciągi bankowe ilość	318	192	250	456	701	1 917
plus wb z lokat					334	334
osad na rachunkach bieżących średniodzienny	123 698,25	64 868,30	73 073,93	443 915,53	242 559,72	948 115,73
w tym na rachunkach przewidzianych do konsolidacji na potrzeby overnight	49 485,47	34 068,11	30 350,56	313 566,43	159 017,95	586 488,52
osad lokat wykonanych samodzielnie średniodzienny					4 859 851	4 859 850,93
gotówka - obrót gotówkowy w roku 2013 (zadanie do przesunięcia na punkt kasowy Banku)						
KW wypłaty przez kasy - wartość	75 652,82	16 695,00	13 950,00	1 348 672,94	273 109,91	1 728 080,67
ilość	192	60	33	4331	419	5 035
średnia wartość wypłaty	394,03	278,25	422,73	311,40	651,81	343,21
KP wpłaty do kasy - wartość	97 346,26	63 365,60	21 997,00	142 305,56	952 246,30	1 277 260,72
ilość	6111	1383	499	601	7548	16 142
średnia wartość wpłaty	15,93	45,82	44,08	236,78	126,16	79,13
inkasenci (w roku 2013 wpłaty gotówkowe do banku)						
ilość wpłat do banku przez inkasentów					166	166
wartość					720492,55	720 492,55
średnia wartość wpłaty					4 340,32	4 340,32
Czeki elektroniczne wystawione w roku 2013 przy kasach u Zamawiającego	6	7	4	311	98	426,00

wartość	75 632,82	16 576,00	13 975,00	1 265 208,86	395 892,64	1 767 285,32
średnia wartość pobrania	12 605,47	2 368,00	3 493,75	4 068,20	4 095,03	4 148,56
w tym:						
obciążenia - czeki elektroniczne na potrzeby rozliczeń wewnętrznych z równym co do wartości uznaniem tego samego rachunku SWE					25	
wartość SWE (system wypłat elektronicznych)					122 782,73	
dotychczasowe kasjerskie gotówkowe - wg SIWZ z uwagi na wyparcie kas z jednostek występowałyby sporadycznie						
ilość	227	66	45	184	508	1 030,00
wartość	78 650,86	21 524,00	64 390,18	142 305,56	1 511 015,94	1 817 886,54
płatności masowe dla należności gminnych					ilość kont plan kontrahentów dla płatności masowych	
podatki do osób fizycznych system PODATKI					3 800	
podatki od osób prawnych system JGU					300	
podatek od środków transportowych AUTA					300	
opłata za gospodarowanie odpadami GOMIK					3 000	
inne należności system OPLOK					2 000	
Dane na temat budżetów						
wydatki rok 2013	5 220 481,87	3 152 813,90	3 361 918,66	6 658 041,10	10 537 529,89	28 930 785,42
dochody rok 2013	259 736,51	104 704,28	58 299,88	181 334,91	30 560 744,94	31 164 820,52
rozchody 2013						200 000,00
wydatki rok 2014	5 115 308,00	2 919 825,00	2 886 389,00	5 728 305,16	20 834 130,48	37 483 957,64
dochody rok 2014	269 400,00	103 720,00	50 000,00	173 640,00	34 387 197,64	34 983 957,64
przychody 2014					2 700 000,00	2 700 000,00
rozchody 2014					200 000,00	200 000,00

Dla gminnych instytucji kultury

obrót finansowy dla instytucji kultury	MGOK	Biblioteka	Razem instytucje kultury
dotacje od organizatora 2013 rok	500 000,00	408 200,00	908 200,00
plan dotacja organizatora 2014 rok	500 000,00	412 000,00	912 000,00

	rok 2013	rok 2013	rok 2013
posiadane rachunki	5	2	7
Ilość osób posiadających uprawnienia do autoryzacji transakcji	1	1	2
ilość wb	163	86	229
osad na rachunku			49.485,47
rachunek podstawowy	22 876,33	9 534,00	32.410,33
ilość wb	163	86	229
Gotówka			
ilość pobrania czeki elektroniczne SWE	20	6	26
wartość SWE	32 156,85	3 653,00	75 632,82
średnia wartość pobrania	1 607,84	608,83	2 908,95
przelewy	546	343	2954
w tym przelewy zewnętrzne	540	339	879
w tym przelewy wewnętrzne na rzecz podmiotów biorących udział w zamówieniu	6	4	10

Uwaga: informacje w tabelach mają są historyczne, mają charakter poglądowy i nie są wiążące dla Zamawiającego i dla Wykonawcy.

Podane wielkości w zakresie obrotu finansowego mają jedynie charakter poznawczy w celu przybliżenia specyfikacji jednostki. Zamawiający nie może gwarantować, że ilość transakcji, ilość podmiotów, wartość osadu zostanie utrzymana na zbliżonym poziomie.

Liczba jednostek organizacyjnych Gminy jak również ich forma organizacyjna w okresie obowiązywania umowy może ulec zmianie. W przypadku zwiększenia liczby jednostek organizacyjnych, bądź zmiany ich formy organizacyjnej, nowe jednostki będą zawierać umowy na warunkach wynikających z przeprowadzonego postępowania.

Wykonawca zawrze umowę z Gminą Sompolno na bankową obsługę budżetu Gminy Sompolno na określonych w specyfikacji istotnych warunków zamówienia oraz będzie zawierał umowy ramowe stosowane w Banku z podmiotami biorącymi udział w zamówieniu, na warunkach będących przedmiotem zamówienia publicznego.

Zamawiający będzie żądał świadczenia usług na terenie miasta Sompolno co oznacza, że Wykonawca musi posiadać na terenie Miasta Sompolno swoją placówkę bankową inną niż punkt kasowy.

Wykonawca z tytułu prowadzenia bankowej obsługi Zamawiającego będzie pobierał miesięczną opłatę ryczałtową brutto właściwą dla danego podmiotu biorącego udział w zamówieniu wynikająca z oferty. W związku z powyższym winien tak skalkulować jej wysokość, aby pokryła mu wszystkie koszty związane z realizacją zamówienia.

Oferowana miesięczna opłata ryczałtowa brutto za obsługę bankową musi uwzględniać całość zamówienia oraz wszystkie koszty jakie Wykonawca poniesie w związku z realizacją przedmiotu zamówienia

Miesięczna opłata ryczałtowa będzie pokrywała koszty wszelkiego typu rozliczeń pieniężnych krajowych (i ewentualnych zagranicznych), prowadzenia rachunków, dokonywania przelewów, przekazywania zaświadczeń o posiadanym rachunku przez Zamawiającego, opinii i zestawień na rzecz Zamawiającego, koszty wyciągów, dodatkowych potwierdzeń, wezwań, obsługi płatności masowych, udostępnienia systemu bankowości elektronicznej, prowadzenia Punktu Obsługi Kasowej, koszty związane z realizacją wpłat przy użyciu kart płatniczych w przypadku przyjęcia do stosowania u Zamawiającego oraz koszty pozostałych usług opisanych w przedmiocie zamówienia.

Zwiększenie lub zmniejszenie liczby operacji, w tym przelewów na prowadzonych rachunkach bankowych, nie wpłynie na wysokość miesięcznej opłaty ryczałtowej.

Miesięczna opłata ryczałtowa naliczana będzie od każdego podmiotu biorącego udział w zamówieniu. Opłata płatna będzie przez każdy podmiot biorący udział w zamówieniu ze środków będących w dyspozycji tego podmiotu.

W przypadku korzystania przez dany podmiot biorący udział w postępowaniu z obsługi bankowej tylko przez część miesięcznego okresu, miesięczna opłata ryczałtowa uiszczona będzie w wysokości proporcjonalnej do liczby dni jej wykorzystywania.

Miesięczna opłata ryczałtowa będzie pobierana ostatniego dnia kalendarzowego każdego miesiąca za dany miesiąc, którego dotyczy, z odpowiednich (wskazanych przez Zamawiającego) rachunków Zamawiającego, podmiotów biorących udział w zamówieniu. Jeżeli dzień ten wypada w dzień wolny od pracy - to w ostatnim dniu roboczym danego miesiąca.

Wysokość miesięcznej opłaty ryczałtowej Wykonawcy za wykonywanie bankowej obsługi Zamawiającego na zasadach określonych w SIWZ musi być zgodna ze złożoną ofertą i nie może zmienić się w okresie trwania Umowy.

Koszty przygotowania i wyposażenia Punktu Kasowego ponosi Wykonawca.