

## SZCZEGÓŁOWY OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA

Przedmiotem zamówienia jest: „**Kompleksowa obsługa bankowa budżetu Gminy Rytwiany i jej jednostek budżetowych w okresie od 1 marca 2023 r. do 28 lutego 2027 r.**”, w tym:

- 1) Urząd Gminy w Rytwianach;
  - 2) Zespół Szkolno-Przedszkolny im Jana Pawła II w Rytwianach;
  - 3) Zespół Placówek Oświatowych Publiczna Szkoła Podstawowa i Przedszkole im. Marii Firlejczyk w Sichowie Dużym;
  - 4) Zespół Szkolno-Przedszkolny Publiczna Szkoła Podstawowa i Publiczne Samorządowe Przedszkole im. 100-lecia Odzyskania Niepodległości w Strzegomiu;
  - 5) Gminny Ośrodek Pomocy Społecznej w Rytwianach;
  - 6) Gminny Zakład Komunalny w Rytwianach;
- oraz udzielanie kredytów w rachunku bieżącym Gminy Rytwiany w latach 2023-2027.**

### I. Kompleksowa obsługa bankowa budżetu gminy obejmuje:

#### 1. Bieżącą obsługą bankową:

- a) otwarcie i prowadzenie rachunku podstawowego w złotych polskich dla budżetu Gminy,
- b) otwarcie i prowadzenie podstawowych rachunków w złotych polskich dla gminnych jednostek budżetowych,
- c) innych rachunków budżetu Gminy Rytwiany, Urzędu Gminy Rytwiany oraz jednostek budżetowych zgodnie z dyspozycjami wydanymi przez te jednostki, m.in. takich jak: rachunek dotacji, rachunki otwarte na potrzeby realizacji projektów współfinansowanych środkami UE, wydzielone rachunki dochodów jednostek oświatowych, rachunki zakładowego funduszu świadczeń socjalnych, rachunek sum depozytowych depozytów i innych wynikających z przepisów prawa;
- d) **umożliwienie Zamawiającemu podglądu na wszystkie swoje uruchomione rachunki bankowe oraz jednostek budżetowych wskazanych przez Zamawiającego;**
- e) otwarcie rachunków bankowych Gminy Rytwiany, Urzędu Gminy Rytwiany i jej jednostek budżetowych, o których mowa w pkt 1, ppkt 1 - 5 ma nastąpić w terminie umożliwiającym sprawne przekazanie środków z dotychczasowych rachunków Zamawiającego (w tym jednostek budżetowych) na nowe rachunki wraz z zachowaniem płynności obsługi bankowej w dniu 1 marca 2023 r. *(lub 1 dzień roboczy po zawarciu umowy w przypadku zawarcia umowy po dniu 28 lutego 2023 r.);*

- f) otwieranie kolejnych rachunków bankowych będzie następowało w terminie nie dłuższym niż do 2 dni roboczych od dnia złożenia przez Zamawiającego wniosku o otwarcie rachunku bankowego; składanie wniosków o otwarcie nowych rachunków bankowych może odbywać się będzie za pośrednictwem systemu bankowości elektronicznej; dodanie nowego użytkownika bankowości elektronicznej może odbywać się będzie za pośrednictwem wniosku wypełnionego i wysłanego za pośrednictwem systemu bankowości elektronicznej;
- g) realizację poleceń przelewu drogą elektroniczną i papierowych,
- h) przyjmowanie wpłat gotówkowych na wszystkie rachunki bankowe Zamawiającego i dokonywanie wypłat gotówkowych przez osoby upoważnione,
- i) świadczenie usług bankowości elektronicznej,
- j) lokowanie wolnych środków na lokatach overnight, weekendowych
- k) obsługa kasowa, a w szczególności wypłaty gotówki na podstawie czeku, list wypłat dostarczonych przez Zamawiającego i jednostki organizacyjne. Prowadzenie punktu obsługi kasowej na terenie Gminy Rytwiany lub uruchomienie go Wykonawca zapewni nie później niż od dnia 1 marca 2023 roku (lub 1 dzień roboczy po zawarciu umowy w przypadku zawarcia umowy po dniu 28 lutego 2023 r.);
- l) wykonywanie czynności związanych z obsługą masowych płatności - system wirtualnych rachunków kontrahenckich.

## **2. Pozostałe usługi bankowe:**

- a) udzielenie poręczeń,
- b) wydawanie blankietów czeków gotówkowych, ich potwierdzanie,
- c) nieodpłatne wydawanie na wniosek Zamawiającego opinii o wywiązywaniu się Zamawiającego z obowiązków wobec banku, oraz innych zaświadczeń, związanych z prowadzoną obsługą bankową, sporządzanie odpisów dokumentów,
- d) potwierdzanie stanu sald na rachunkach,
- e) możliwość generowania wyciągów bankowych z ustaleniem salda i dokładnego opisu dokonanej operacji na każdy dzień roboczy,
- f) odtwarzanie historii rachunku.

3. Otwarcie nowych rachunków nastąpi najpóźniej w ciągu dwóch dni roboczych po dniu złożenia dyspozycji przez Zamawiającego.

4. 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 miesiąca od daty wpływu do banku oświadczenia.
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 klauzulę, że w związku z art. 7 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe dokument jest wydrukiem i nie wymaga dodatkowego podpisu oraz stempla bankowego.** W przypadku wystąpienia zdarzenia losowego skutkującego brakiem możliwości przekazania wyciągów w formie elektronicznej, Wykonawca zobowiązany jest przekazać wyciągi w formie papierowej. Wyciągi w formie elektronicznej Wykonawca przekaże Zamawiającemu niezwłocznie po usunięciu skutków zdarzenia. Wyciągi muszą zawierać:
  - a) wszystkie informacje o płatnościach jakie zostały umieszczone przez kontrahentów w opisie płatności;
  - b) informacje tożsame z danymi umieszczonymi w systemie;
  - c) 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;
  - d) na żądanie Zamawiającego Wykonawca zobowiązany jest przekazać w możliwie najkrótszym terminie informację o godzinie dokonania wpłaty na rachunek Zamawiającego.
6. Realizowanie przelewów krajowych i zagranicznych:
  - a) dokonywanie przelewów wewnątrz banku.
  - b) dokonywanie przelewów poza bank Wykonawcy.

Realizacja zlecenia płatności wewnątrz banku Wykonawcy umowy i poza bank Wykonawcy nastąpi w dniu złożenia zlecenia, łącznie z przekazaniem środków do banku beneficjenta. Nie dopuszcza się możliwości przetrzymywania zlecenia w banku, u beneficjenta muszą one zostać uznane w pierwszym możliwym do przeprowadzenia przez bank przelewie.

Zamawiający wymaga, aby przelewy dotyczące wynagrodzeń na rachunki osobiste pracowników jednostek budżetowych Gminy wewnątrz banku i poza bank realizowane były w dniu złożenia zlecenia, łącznie z przekazaniem środków na rachunek osobisty (wewnątrz banku) lub z przekazaniem środków do banku beneficjenta. Nie dopuszcza się możliwości przetrzymywania zlecenia w banku, u beneficjenta muszą one zostać uznane w pierwszym możliwym do przeprowadzenia przez bank przelewie;

- c) w przypadku awarii systemu bankowości elektronicznej Zamawiający celem realizacji przelewu w formie papierowej w dniu jego złożenia, dostarczy przelew do banku do godz. 15.00.
  - d) **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.**
7. Postawienie (udostępnienie) Zamawiającemu środków do dyspozycji w dniu, w którym wpłynęły na jego rachunek bez stosowania prowizji.
8. Oprocentowanie środków na rachunkach podstawowych i pomocniczych płatnych na każde żądanie, dzienna stawka WIBID 1M ustalona z ostatniego dnia roboczego poprzedzającego miesiąc za który będzie naliczone oprocentowanie i współczynnika „X” określonego w ofercie przy czym kapitalizacja odsetek następować będzie na koniec danego miesiąca tj. w ostatnim dniu kalendarzowym . współczynnik „X” stały w okresie obowiązywania umowy. W przypadku gdy stawka WIBID 1M osiągnęła poziom poniżej zera, do wyliczenia stopy procentowej przyjęta zostanie stawka WIBID 1M równa 0.
9. Bieżące oprocentowanie środków pieniężnych na rachunkach jednostek nieobjętych konsolidacją w oparciu o stawkę WIBID 1M skorygowaną o marżę banku. Oprocentowanie na w/w warunkach w każdym dniu trwania umowy nie może być niższe od oprocentowania wynikającego ze standardowego oprocentowania stosowanego przez bank dla prowadzonych rachunków. Oprocentowanie środków na rachunkach wskazanych przez

Zamawiającego jako nie podlegające konsolidacji podlega odniesieniu na właściwe konta, jakiego dotyczą.

10. W ramach wykonywania przedmiotu zamówienia Wykonawca zobowiązany jest zapewnić:
  - a) obsługę kasową Zamawiającego na warunkach wynikających z SWZ w oddziale, filii, agencji, punkcie kasowym banku Wykonawcy na terenie Gminy Rytwiany, **w tym wpłat i wypłat gotówkowych na rachunki i z rachunków Zamawiającego, bez pobierania opłat i prowizji**,
  - b) inne opłaty za czynności bankowe nie wyszczególnione w poz. 1-18 opłata za czynność w PLN w wysokości wskazanej w ofercie przetargowej.
11. Opłaty i prowizje za czynności objęte przedmiotem zamówienia pobierane będą przez Wykonawcę z rachunku bankowego wskazanego przez Zamawiającego, w przypadku braku środków na rachunku bank niezwłocznie poinformuje odrębnie każdą jednostkę organizacyjną objętą zamówieniem o ich wysokości, a dana jednostka niezwłocznie zasilą rachunek bankowy niezbędną kwotą środków.
12. System elektronicznej obsługi rachunków bankowych musi spełniać wymogi bezpieczeństwa teleinformatycznego. Bezpłatna obsługa systemu bankowości elektronicznej (serwis, oprogramowanie), tj.:
  - a) realizowanie operacji bankowych we wszystkich trybach (zwykłym, pilnym, ekspresowym) oraz systemach (ELIXIR, SORBNET, SWIFT i innych); składanie poleceń przelewu, w tym poleceń przelewu zagranicznego ze wszystkich rachunków w ramach dostępnych środków w tym kredytowych;
  - b) dokonywanie przelewów krajowych w dniu ich złożenia najbliższą sesją ELIXIR, SORBNET, \*wymagane są 3 sesje rozliczeniowe w systemie ELIXIR, przy czym zlecenia wysłane przez Zamawiającego do godziny 15:00 muszą zostać przekazane do rozliczenia w tym samym dniu w ramach 3 sesji ELIXIR; w razie niezrealizowania zlecenia we wskazanym terminie Wykonawca zapłaci Zamawiającemu odsetki ustawowe za opóźnienie, od kwoty każdego niewłaściwie zrealizowanego zlecenia,
  - c) dokonywanie przelewów pomiędzy rachunkami w banku Wykonawcy bez zbędnej zwłoki,
  - d) składanie i dokonywanie poleceń przelewu z datą przyszłą, z możliwością ich usuwania, przeglądania, modyfikowania przed wysłaniem do Wykonawcy,
  - e) dokonywanie płatności zagranicznych zgodnie ze standardem SWIFT,

f) szybki dostęp do aktualnych informacji o stanie środków na rachunkach i przeprowadzonych transakcjach, w tym:

- podgląd aktualnego salda na wybranym rachunku,
- uzyskiwanie w czasie rzeczywistym wiadomości o wszystkich operacjach i saldach na rachunkach Zamawiającego,
- weryfikację danych kontrahenta na rzecz którego dokonywane są płatności w systemie bankowości elektronicznej przez Zamawiającego z numerem jego rachunku bankowego;
- pobieranie wyciągów za każdy dzień w formie pliku elektronicznego oraz pliku elektronicznego do wydruku w formacie PDF, przy czym elektroniczne wyciągi ze wszystkich rachunków bankowych Zamawiającego powinny być wygenerowane najpóźniej do godziny 10:00 dnia następnego,
- możliwość drukowania pojedynczych transakcji uznaniowych i obciążeniowych ze wszystkich rachunków bankowych oraz możliwość zapisu danych w formacie PDF,
- 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 jednostkę samorządu terytorialnego,
- możliwość importowania przelewów wystawionych w systemie finansowo-księgowym Zamawiającego do systemu bankowości elektronicznej,
- tworzenie zbiorów danych rachunków, kontrahentów i innych danych ewidencyjnych;
- 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,
- każdorazowo po dokonaniu operacji na rachunkach bankowych Zamawiającego, system musi zapewnić dostęp do danych o operacji,

- możliwość wygenerowania danych dla potrzeb obsługi Jednolitego Pliku Kontrolnego w zakresie wyciągów bankowych, zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa,
- g) w ramach elektronicznego systemu obsługi bankowej Wykonawca zapewni następujące usługi:
- zainstalowanie, wdrożenie i szkolenie użytkowników systemu,
  - współpracę z programem księgowym RADIX i VULCAN stosowanym w Urzędzie Gminy i pozostałych jednostkach budżetowych,
  - serwis oraz pomoc techniczną we wszystkich jednostkach.
  - Przeszkolenie użytkowników systemu nastąpi wg harmonogramu uzgodnionego między stronami w taki sposób, aby możliwe było wdrożenie systemu i jego sprawne funkcjonowanie od 01.03.2023 r. i poprzedzone będzie przekazaniem przez Wykonawcę drogą elektroniczną materiałów umożliwiających zapoznanie się z działaniem systemu przed jego zainstalowaniem,
- h) jednoczesne funkcjonowanie wszystkich stanowisk w tym samym czasie (wymóg systemu wielostanowiskowego);
- i) w trakcie realizacji umowy Wykonawca dostarczy i zainstaluje odpowiednią ilość dodatkowych urządzeń do bezpiecznej pracy systemu przy korzystaniu z usług aktywnych (np. realizacji przelewów),
- j) Wykonawca, w tym za pośrednictwem systemu, będzie informował użytkowników o wszystkich istotnych sprawach związanych z systemem (np. awarie, aktualizacje, przelewy odrzucone przez bank),
- k) Wykonawca musi zapewniać całodobową ochronę systemu przed atakami cyberprzestępców z wyłączeniem stacji roboczych i infrastruktury teleinformatycznej Zamawiającego,
- l) zapewnienie w instalowanym systemie bankowości elektronicznej wymogów związanych z bezpieczeństwem pracy, tj.:
- jednoznacznej identyfikacji użytkowników w procesie logowania się do systemu,
  - dodatkowego uwierzytelnienia użytkownika i sprawdzenia jego uprawnień przy korzystaniu z usług aktywnych,
  - szyfrowania transmisji danych,

- automatycznej blokady konta użytkownika po co najmniej 3 próbach dostępu z błędnie podanym hasłem z możliwością odblokowania konta poprzez autoryzowany kontakt telefoniczny zablokowanego użytkownika ze specjalistą wsparcia systemu bankowości internetowej (Zamawiający nie wyraża zgody na odblokowanie konta użytkownika poprzez wysyłanie nowego hasła dostępu wiadomością sms),
- tworzenia rejestru czynności użytkowników;

m) Wykonawca zobowiązany jest na czas trwania umowy bezpłatnie:

- udzielić Zamawiającemu niewyłącznej licencji na system;
- dostarczyć i zainstalować u Zamawiającego oprogramowanie umożliwiające korzystanie z systemu online oraz bezpłatnie aktualizować wersję oprogramowania;
- wdrożyć u Zamawiającego i we wszystkich jednostkach budżetowych objętych zamówieniem, jednolite oprogramowanie i akcesoria oraz urządzenia systemu elektronicznej obsługi oraz zapewnić jego aktualizowanie w okresie trwania umowy;
- przeszkolić pracowników;
- 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;
- 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;
- W przypadku planowania jakiegokolwiek zmiany systemu lub formatu wymiany danych niezbędnej dla prawidłowego funkcjonowania banku, Wykonawca musi zawiadomić Zamawiającego o takiej zmianie z wyprzedzeniem miesięcznym, pozwalającym na terminową modyfikację systemu informatycznego Zamawiającego.



- Wykonawca zobowiązany jest zapewnić korzystanie z automatycznej komunikacji z systemem finansowo-księgowym Zamawiającego (jak również jednostek budżetowych poprzez wymianę plików danych źródłowych z systemu bankowego.
  - 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;
- n) Wykonawca pokryje straty Zamawiającego z tytułu dopuszczenia przez system do zrealizowania transakcji nieautoryzowanych (np. przez nieuprawnionego użytkownika),
- o) w przypadku technicznego braku możliwości dokonania płatności za pośrednictwem bankowości elektronicznej, bank zobowiązuje się przyjąć i zrealizować przelewy w postaci papierowej z zapewnieniem, że realizacja złożonych przelewów nastąpi w dniu ich złożenia;
13. W ramach udostępnienia usługi elektronicznego systemu obsługi bankowej Wykonawca zapewni również:
- a) internetowy dostęp do systemu w oparciu o technologię 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,
  - b) prawidłową pracę na stacjach roboczych pracujących w systemie Windows w wersji co najmniej 7 i wyższych,
  - c) prawidłowe działanie portalu bankowego w co najmniej czterech rodzajach przeglądarek internetowych używanych obecnie przez Zamawiającego (na chwilę obecną Zamawiający korzysta z następujących rodzajów przeglądarek: Chrome, Firefox, Microsoft Edge, Internet Explorer),
  - d) autoryzację zleceń i działań w systemie przy wykorzystaniu klucza podpisu zachowanego na zewnętrznych kluczach kryptograficznych takich jak: nośnik kryptograficzny USB, karta kryptograficzna,
  - e) pełne zastosowanie podpisu elektronicznego, zgodnie z systemem pełnomocnictw złożonych przez Zamawiającego oraz autoryzację sporządzonych przelewów przez minimum dwie osoby,
  - f) dostęp do systemu tylko dla uwierzytelnionych użytkowników,

- g) informowanie zalogowanego użytkownika o ostatnim prawidłowym i nieprawidłowym logowaniu z użyciem jego identyfikatorów,
  - h) posiadanie funkcji bezpiecznego wylogowania się, do użycia przez użytkownika w przypadku kończenia pracy w systemie,
  - i) określenie szczegółowego dostępu użytkownika do funkcji w systemie,
  - j) zlecenie dokonywania operacji bankowych jedynie ze wskazanych przez Zamawiającego adresów IP,
  - k) automatyczne blokowanie konta użytkownika po trzech nieudanych próbach logowania z możliwością odblokowania konta przez administratora w ciągu jednej godziny,
  - l) ewentualne wpisywanie hasła w formacie maskowanym,
  - m) umożliwienie logowania i autoryzacji zleceń z wykorzystaniem certyfikatu cyfrowego na nośniku kryptograficznym, wpisywane hasła mogą być maskowane,
  - n) pełną rozliczalność na poziomie wykonanych przez pracownika Wykonawcy operacji,
  - o) umożliwienie zdefiniowania okresu bezczynności pracownika, po której nastąpi automatyczne wylogowanie,
  - p) spełnienie wymogów powszechnie obowiązujących przepisów prawa w zakresie ochrony danych osobowych,
  - q) umożliwienie ograniczenia adresów IP, z których możliwe będzie logowanie pracowników do wskazanej przez Zamawiającego puli.
14. Zapewnienie Systemu Identyfikacji Płatności Masowych (Informatyczny System Masowych Płatności) umożliwiającego ich jednoznaczną identyfikację i automatyczne elektroniczne księgowanie na indywidualnych kontach rozrachunkowych wpłacających w systemach księgowych wskazanych przez Zamawiającego. Formatem wykorzystywanym do obsługi masowych płatności jest SIMP. Informatyczny System Płatności Masowych dotyczy następujących rodzajów wpłat, w szczególności z tytułu:
- gospodarowania odpadami komunalnymi;
  - podatku od nieruchomości;
  - podatku od środków transportu;
  - podatku rolnego;
  - podatku leśnego;
  - opłaty za wyżywienie;

- opłaty inne;

rozpoznawalnych po identyfikatorze konta bankowego oraz identyfikatorze wpłaty.

SIMP polega na:

- a) 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);
- b) uznaniu rachunku bieżącego kwotami przetworzonymi płatności masowych w tym samym dniu roboczym, w którym przetwarzane (wplacone) były płatności masowe;
- c) zapisywaniu na rachunku bieżącym sumarycznej kwoty zrealizowanych dyspozycji płatniczych w tym samym dniu roboczym banku, w którym były przetwarzane płatności masowe;
- d) 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;
- e) przekazywaniu pełnych informacji w pliku wyjściowym dla Zamawiającego o źródle płatności, rodzaju płatności, dacie obciążenia 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.

**15. Zapewnienie możliwości umieszczania w danym dniu wolnych środków pieniężnych przez Zamawiającego (łącznie z wpływami z ostatniej sesji rozliczanej przez bank) wraz z wpływami z konsolidacji na lokatach terminowych oraz lokatach typu overnight i weekendowych (dotyczy wyłącznie rachunku bankowego budżetu Gminy). Oprocentowanie środków pieniężnych oparte będzie na zmiennej stawce WIBID 1M dla złotych depozytów międzybankowych o wartości notowania z ostatniego dnia roboczego poprzedzającego miesiąc za który odsetki są naliczane, skorygowanej o marżę banku w wysokości podanej w % w ofercie przetargowej.**

16. Zapewnienie obsługi teleserwisowej – w razie potrzeby Zamawiającego będą telefonicznie udzielane informacje w zakresie pomocy technicznej.

17. 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.
18. W razie potrzeby Zamawiającego udostępnienie w siedzibach jednostek budżetowych Gminy Rytwiany usługi realizowania płatności na rzecz Zamawiającego za pomocą terminala kart płatniczych, w tym:
  - a) zainstalowanie 1 przenośnego terminala w Urzędzie Gminy,
  - b) zainstalowanie terminali w jednostkach w razie potrzeby Zamawiającego,
  - c) zapewnienie identyfikacji wpłat na wyciągu bankowym z określeniem danych kontrahenta, tytułu wpłaty i kwoty, oraz innych danych niezbędnych do przeprowadzenia księgowania zrealizowanych operacji, zgodnie z zasadami ewidencji księgowej obowiązującej jednostkę samorządu terytorialnego,
  - d) zapewnienie serwisu i opieki technicznej,
  - e) realizacja operacji wykonywanych przy użyciu terminala nie może być związana z opłatami i prowizjami obciążającymi zarówno budżet Gminy Rytwiany, jak i wpłacających.
19. Zamawiający zastrzega sobie prawo do wprowadzenia w okresie trwania umowy zmian dotyczących sposobu przekazywania danych pomiędzy systemem bankowym, a systemami finansowo-księgowymi w przypadku zmiany u Zamawiającego systemów finansowo-księgowych. Powyższe zmiany Wykonawca zobowiązany będzie uwzględnić w ramach prowadzonej obsługi bankowej, bez nakładania na Zamawiającego dodatkowych opłat i prowizji.

## **II. Udzielanie kredytu w rachunku bieżącym, corocznie w wysokości ustalonej przez Radę Gminy Rytwiany (zwaną dalej RG) w uchwale budżetowej.**

1. Wykonawca będzie udzielać Gminie Rytwiany (corocznie kredytu w rachunku bieżącym (wysokość kredytu w rachunku bieżącym ustala **Rada Gminy Rytwiany** w uchwale budżetowej dla danego roku budżetowego). Kredyt w rachunku bieżącym będzie miał charakter odnawialny w każdym roku i będzie wynikał z uchwały budżetowej. Kredyt każdorazowo uruchamiany będzie po przekazaniu Wykonawcy stosownych uchwał RG) oraz podpisaniu umowy o kredyt krótkoterminowy w terminie 2 dni roboczych od zgłoszenia zapotrzebowania przez zamawiającego. W pierwszym roku obowiązywania

umowy. Wysokość kredytu wynikać będzie z określonego przez RG w uchwale budżetowej upoważnienia do zaciągania kredytów na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu **Gminy Rytwiany**, jednakże nie przekroczy 1 mln PLN. Oznacza to, że będzie on spłacany najpóźniej do ostatniego dnia roboczego danego roku kalendarzowego.

2. Oprocentowanie kredytu określone zostanie w oparciu o zmienną stawkę WIBOR dla depozytów 1M ustalonej za miesiąc poprzedzający kolejny miesiąc odsetkowy i stałej marży „Z” zgodnej z ofertą i stałej w okresie obowiązywania umowy obsługi bankowej. W przypadku gdyby stawka WIBOR 1M osiągnęła poziom poniżej zera, do wyliczenia stopy procentowej przyjęta zostanie stawka WIBOR 1M równa zero.
3. Do naliczania odsetek założono, iż miesiąc ma rzeczywistą liczbę dni a rok 365 dni.
4. Odsetki od wykorzystanego kredytu naliczane są od kwoty aktualnego zadłużenia i podlegają spłacie, w terminie do 30-dnia każdego miesiąca za dany miesiąc począwszy od miesiąca, w którym zostanie uruchomiony kredyt (w miesiącu lutym każdego roku trwania umowy odsetki płatne są ostatniego roboczego dnia miesiąca), po uprzednim przesłaniu do Zamawiającego zawiadomienia o wysokości odsetek. W sytuacji, gdy termin spłaty raty odsetkowej przypadnie na dzień ustawowo wolny od pracy, spłata ta nastąpi w ostatnim dniu roboczym poprzedzającym ustalony termin spłaty.
5. Oprocentowanie kredytu będzie liczone od wysokości faktycznego zadłużenia Zamawiającego.
6. Wysokość oprocentowania będzie każdorazowo podana przez Wykonawcę - Bank do wiadomości Zamawiającego w formie pisemnej, bez obciążania Zamawiającego kosztami zawiadomienia w terminie 7 dni od kolejnego okresu odsetkowego.
7. Wykonawca nie będzie pobierał opłat z tytułu:
  - a) prowizji od niewykorzystanego kredytu tj. od postawionej do dyspozycji i niewykorzystanej kwoty kredytu (prowizji za gotowość),
  - b) prowizji przygotowawczej od uruchomienia kredytu,
  - c) wcześniejszej spłaty kredytu,
  - d) nieuruchomienia kredytu.
8. Kwota Kredytu zostanie postawiona do dyspozycji Zamawiającemu w terminie 1 dnia roboczego od daty obowiązywania Umowy tj. od dnia 1 marca 2023 roku.

9. Ustala się, że kredyt będzie spłacany z każdego wpływu środków na rachunek bieżący Zamawiającego.
10. Za datę spłaty zobowiązań wynikających z umowy uznaje się dzień wpływu środków na właściwy rachunek w oddziale Wykonawcy udzielającego kredytu.
11. **Prawne zabezpieczenie spłaty kredytu wraz z odsetkami stanowi weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową z wystawienia Zamawiającego.**
12. Szczegółowe warunki zostaną określone w umowie o udzielenie kredytu w rachunku bieżącym.

### **III. Wynagrodzenie Wykonawcy z tytułu prowadzenia bankowej obsługi Zamawiającego**

Zaoferowana miesięczna opłata stała brutto za obsługę bankową musi uwzględniać całość zamówienia oraz wszystkie koszty, jakie Wykonawca poniesie w związku z realizacją przedmiotu zamówienia za wyjątkiem kosztów związanych z udzieleniem kredytu w rachunku bieżącym budżetu Gminy.

### **IV. Termin realizacji zamówienia**

1. Zamówienie będzie realizowane w okresie od 1 marca 2023 r. (*lub 1 dzień roboczy po zawarciu umowy*) do 28 lutego 2027 r., z zastrzeżeniem że przygotowanie i uruchomienie elektronicznego systemu bankowości internetowej a także szkolenia pracowników Zamawiającego i jednostek Zamawiającego, które zostaną wprowadzone do treści umowy, zostaną zrealizowane od dnia zawarcia umowy do dnia 1 marca 2023 r. (*lub do 3 dni roboczych po zawarciu umowy, w przypadku zawarcia umowy po dniu 28 lutego 2023 r.*);
2. Wykonawca - w terminie do 3 dni roboczych od otrzymania zawiadomienia o dokonaniu wyboru jego oferty – przedłoży Zamawiającemu projekt umowy na kompleksową obsługę bankową wraz z projektami umów szczegółowych będących załącznikami do tej umowy. Treść projektów umów musi być zgodna z **projektowanymi postanowieniami umowy** (Załącznik nr 2 do SWZ) i ze szczegółowym opisem przedmiotu zamówienia (Załącznik nr 9 do SWZ). W każdym przypadku musi uzyskać akceptację Zamawiającego. Ww. umowy winny w szczególności zawierać następujące postanowienia:
  - a) w umowie rachunków bankowych Zamawiającego wysokość odszkodowania, które zapłaci Wykonawca w przypadku przekroczenia przez Wykonawcę terminu realizacji

- dyspozycji, złożonej w sposób umożliwiający jej prawidłowe wykonanie – odszkodowanie wynosi równowartość odsetek liczonych z powyższego tytułu według stawki zapłaconej przez Zamawiającego wierzycielowi,
- b) wysokość odszkodowania, którą Wykonawca zapłaci w przypadku braku możliwości leżących po jego stronie dokonywania przekazów pieniężnych za pomocą systemu bankowości elektronicznej– odszkodowanie wynosi 100% poniesionej i udokumentowanej przez Zamawiającego szkody finansowej w postaci zapłaconych wierzycielowi odsetek lub odszkodowań,
- c) w umowie o udzielenie kredytu, jeżeli udzielenie kredytu jest możliwe zgodnie z postanowieniami umowy, wysokość odszkodowania, które zapłaci Wykonawca, gdy nie udostępni kredytu (mimo złożenia przez Zamawiającego dyspozycji w sposób umożliwiający jej wykonanie) w pełnej kwocie wynikającej z dyspozycji, wynosi 100% poniesionej i udokumentowanej szkody finansowej obejmującej m.in. koszty pozyskania przez Zamawiającego kredytu z innych źródeł,
3. Zapłata kar umownych, o których mowa w powyżej, nie wyłącza uprawnień Zamawiającego do żądania zapłaty odszkodowania przewyższającego wysokość zastrzeżonej kary w tym także na drodze sądowej w przypadku, gdy wysokość poniesionej szkody przewyższy wysokość kary umownej.