**Załącznik nr 1 do SWZ**

**SZCZEGÓŁOWY OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA (OPZ)**

**Przedmiot zamówienia obejmuje wykonywanie bankowej obsługi budżetu Gminy Miasta Tarnowa,** przez co rozumie się wykonywanie bankowej obsługi budżetu Gminy Miasta Tarnowa oraz jej jednostek organizacyjnych. Zakres zamówienia obejmuje w szczególności:

* 1. Otwarcie i prowadzenie rachunków bieżących i rachunków pomocniczych w PLN Gminy Miasta Tarnowa (GMT) oraz jednostek organizacyjnych Gminy (dotyczy to wszystkich rachunków otwieranych podczas obowiązywania umowy na obsługę budżetu Gminy Miasta Tarnowa), w tym rachunków do obsługi pozyskanych środków z zewnętrznych źródeł finansowania w okresie od 1.04.2024 r. do 31.03.2027 r. Zamawiający zastrzega sobie prawo do zmiany liczby jednostek organizacyjnych wskutek ewentualnych zmian organizacyjnych. W przypadku powołania nowych jednostek organizacyjnych, ich obsługa bankowa będzie prowadzona na warunkach zgodnych z SWZ oraz zawartą umową. Wykaz jednostek organizacyjnych Gminy Miasta Tarnowa, na rzecz których będzie świadczona usługa, stanowi **załącznik nr** **9 do SWZ.**
	2. Elektroniczna obsługa rachunków typu **„Home banking”** umożliwiająca w szczególności:
	3. uzyskiwanie w czasie rzeczywistym informacji o wszystkich operacjach i saldach na rachunkach,
	4. przeszukiwanie zbioru wszystkich operacji na wszystkich rachunkach wg rodzaju operacji, nazwy kontrahenta, daty, okresu, kwoty i innych kryteriów możliwych do wyodrębnienia w zbiorze operacji,
	5. wywołanie dowolnej operacji wg ww. kryteriów,
	6. składanie poleceń przelewu ze wszystkich rachunków,
	7. realizowanie przelewów w czasie rzeczywistym, niezależnie od wartości (wysokości) przelewu,
	8. składanie poleceń przelewu na lokaty terminowe,
	9. obsługę systemu na platformie internetowej,
	10. łączenie dowolnej liczby pojedynczych przelewów bankowych w grupy pozwalające na złożenie na nich akceptacji przez osoby upoważnione,
	11. autoryzację operacji poprzez podpis elektroniczny,
	12. monitorowanie operacji i sporządzanie z całego okresu obsługi wyciągów dla wszystkich operacji,
	13. umożliwienie na wskazanych stanowiskach służb finansowych Miasta podglądu i monitorowania w czasie rzeczywistym sald i operacji realizowanych na wszystkich rachunkach Gminy i jednostek organizacyjnych,
	14. udostępnianie informacji o dacie i godzinie wpływu wadiów na konto Zamawiającego, w dniu zgłoszenia wniosku przez Zamawiającego (telefonicznego lub pocztą elektroniczną na wskazany przez Wykonawcę adres e-mail).
	15. Wykonawca zapewni przeszkolenie wskazanych przez Zamawiającego pracowników w  zakresie obsługi systemu bankowości elektronicznej oraz zapewni instalację (uruchomienie) stanowisk bankowości elektronicznej oraz poprawne działanie oprogramowania bankowości elektronicznej na stanowiskach komputerowych wskazanych przez Zamawiającego, zgodnie z ustalonym harmonogramem prac.
	16. Prowadzenie i obsługa rachunku skonsolidowanego.
	17. Konsolidacja sald wszystkich rachunków Gminy Miasta Tarnowa (wyłączając rachunki: zakładów budżetowych, funduszu świadczeń socjalnych, sum depozytowych oraz innych rachunków wskazanych przez Zamawiającego) polegać będzie na zbieraniu sald wszystkich rachunków, zarówno tych, które mają nadwyżkę środków, jak i tych, które korzystają z kredytu w rachunku bieżącym na jednym rachunku bankowym i lokowaniu tych środków wspólnie.
	18. Wykonawca umożliwi szybką analizę wpływów z poszczególnych rachunków z możliwością gospodarowania środkami na szczeblu centralnym oraz bieżące monitorowanie stanów środków na rachunkach Miasta.
	19. Uzyskiwanie codziennej informacji o wysokości środków na rachunku skonsolidowanym (zgodnie z wykazem rachunków podlegających konsolidacji) z podaniem łącznego salda na każdy dzień roboczy. Raport będzie dostarczany do Zamawiającego elektronicznie w następnym dniu roboczym.
	20. Konsolidacja odsetek od rachunków wchodzących w skład rachunku skonsolidowanego na rachunku podstawowym Gminy Miasta Tarnowa.
	21. Udzielenie Gminie Miasta Tarnowa, na jej wniosek, w dniach od 1.04.2024 r. do 31.03.2027 r. kredytu w rachunku bieżącym o zmiennym oprocentowaniu w wysokości do **25.000.000 zł** (dwadzieścia pięć milionów złotych) **bez zabezpieczenia**.
	22. Kredyt będzie liczony jako różnica między kwotą kredytu w rachunku bieżącym Gminy i sumą sald rachunków, wyłączając rachunki (wymienione w 4.1.), nie liczone do konsolidacji. Kredyt w rachunku bieżącym nie będzie oprocentowany w sytuacji, gdy będzie on niższy niż suma kwot na rachunkach jednostek budżetowych Gminy Miasta Tarnowa.
	23. Uzyskiwanie codziennej informacji o wysokości kredytu w rachunku bieżącym liczonego tak jak w pkt 6.1. z podaniem salda kredytu na każdy dzień roboczy. Raport będzie dostarczany do Zamawiającego elektronicznie w następnym dniu roboczym.
	24. Zapewnienie Gminie Miasta Tarnowa na środkach zgromadzonych na rachunku skonsolidowanym oraz na rachunkach niepodlegających konsolidacji zmiennego oprocentowania (zmienne oprocentowanie rachunków bankowych).
	25. Obsługa rachunków wirtualnych w ramach systemu identyfikacji płatności masowych.
	26. Wykonywanie poleceń przelewu złożonych do godz. **13:00** w tym samym dniu, a poleceń złożonych po godz. **13:00** w dniu następnym do godz. **11:00.** Czas otrzymywania wyciągów, najpóźniej do godziny **10:00** następnego dnia roboczego.
	27. Księgowanie środków finansowych przychodzących z obcych banków na rachunki Zamawiającego co najmniej do godz. **16:00,** w tym samym dniu. W pozostałych przypadkach w możliwie najbliższym terminie.
	28. Sporządzanie i przekazywanie Zamawiającemu wyciągów bankowych drogą elektroniczną, a w przypadku awarii systemu bankowości elektronicznej w formie papierowej. Na wyciągu bankowym ma znajdować się pełna nazwa kontrahenta (jednostki organizacyjnej), nazwa i cały numer rachunku bankowego.
	29. Otwarcie nowego rachunku w czasie nie dłuższym niż **dwa** dni robocze od momentu złożenia wniosku.
	30. Sporządzanie historii rachunku bankowego w czasie nie dłuższym niż **dwa** dni robocze od momentu złożenia dyspozycji.
	31. Zerowanie sald rachunków wskazanych przez Gminę Miasta Tarnowa w ostatnim dniu roboczym każdego roku.
	32. Zapewnienie bezpieczeństwa danych uzyskanych od Zamawiającego oraz gromadzonych na bieżąco, w tym zachowania tajemnicy bankowej. W przypadku zlecenia firmie zewnętrznej drukowania i przekazywania wyciągów, Wykonawca zobowiązany jest zawrzeć umowę, w której zostaną zawarte postanowienia stwierdzające, że firma ta przyjmuje do wiadomości, iż jest podmiotem, za którego pośrednictwem bank wykonuje czynności bankowe i w związku z tym jest zobowiązana zachować tajemnicę bankową, która obejmuje wszystkie wiadomości, informacje i dane dotyczące czynności bankowych wykonywanych na rzecz Gminy Miasta Tarnowa oraz jednostek organizacyjnych Gminy.
	33. Zapewnienie w siedzibie Zamawiającego na ul. Nowej 4 opłatomatu.

Wymagania dotyczące Opłatomatu:

* dokonywanie płatności na rzecz Gminy poprzez wybór opłaty na urządzeniu za pomocą ekranu dotykowego, jak również poprzez zeskanowanie faktury/decyzji podatkowej zawierającej kod QR,
* dokonanie płatności za pomocą stykowych kart płatniczych,
* otrzymanie potwierdzenia realizacji transakcji przez płatnika w formie wydruku.
* dokonywanie opłat w ramach z góry zdefiniowanego katalogu opłat oraz dodatkowo dzięki skanerowi kodów QR (Opłatomat ma umożliwić realizację płatności za faktury zawierające kody QR, w których zakodowany jest nr rachunku, na który mają trafić środki),
* Wykonawca zapewni pełną obsługą urządzenia (serwisową),
* Wykonawca zapewni księgowanie opłat objętych systemem identyfikacji masowych płatności, Wykonawca zobowiązuje się do zachowania procedur bezpieczeństwa, a w szczególności do nieudostępniania danych o posiadaczu karty osobom nieuprawnionym oraz do niedopuszczenia do nieprawidłowego użycia lub skopiowania danych karty płatniczej,
* w ramach obsługi transakcji Wykonawca zobowiązany będzie do dostarczenia plików z danymi analitycznymi o uprzednio uzgodnionej z Zamawiającym strukturze, które mają na celu umożliwienie identyfikacji wpłat i ich dalsze rozksięgowanie w systemie księgowym przy uwzględnieniu płatności masowych - indywidualnych numerów kont wpłacających przypisanych do kont podstawowych Zamawiającego. Identyfikacja wpłat dokonywanych za pośrednictwem wpłatomatu nastąpi poprzez wskazanie Zamawiającemu: kwoty opłaty, tytuł opłaty, daty dokonania opłaty, wpłacającego oraz numer konta, na który dokonywana jest wpłata. Rozliczenie takie dokonywane będzie następnego dnia roboczego od daty transakcji przeprowadzonej w wpłatomacie,
* możliwość wpisania danych wpłacającego, tytułu opłaty, kwoty i nr konta.

Opłatomat postawiony będzie w siedzibie Zamawiającego w ilości 1 sztuka od
1 czerwca 2024 r.

* 1. Zapewnienie dokonywania wpłat z tytułu dochodów Gminy Miasta Tarnowa na rachunki bankowe bez pobierania opłat i prowizji we wszystkich placówkach banku na terenie miasta Tarnowa lub w punktach o odrębnych lokalizacjach w łącznej ilości nie mniejszej niż **3 punkty** (wg stanu na dzień składania oferty), na warunkach określonych w przetargu.
	2. Zapewnienie dokonywania wpłat i wypłat gotówkowych, przez Gminę i jednostki organizacyjne Gminy bez pobierania opłat i prowizji, we wszystkich placówkach banku na terenie miasta Tarnowa lub w punktach o odrębnych lokalizacjach w łącznej ilości nie mniejszej niż **3 punkty** (wg stanu na dzień składania oferty), na warunkach określonych w przetargu.
	3. Zapewnienie możliwości korzystania z wrzutni.
	4. Wymagane jest, aby bank posiadał co najmniej 1 oddział lub filię na terenie Gminy Miasta Tarnowa.
	5. Wydawanie zaświadczeń oraz opinii na wniosek posiadacza rachunku.

**Informacje i wymagania dodatkowe:**

1. Wykonawca nie będzie pobierał z tytułu obsługi bankowej Gminy Miasta Tarnowa żadnych innych opłat niż określone w specyfikacji.
2. **Wykonawca zapewni prowadzenie** obsługi bankowej na warunkach zaoferowanych w niniejszym przetargu **wszystkim jednostkom organizacyjnym** Gminy Miasta Tarnowa – wykaz jednostek wg stanu na 1 stycznia 2024 r. przedstawia **załącznik nr 9 do SWZ.**
3. Wykonawca zapewni kompleksową obsługę rachunków przez wytypowanego pracownika banku. W przypadku nieobecności wytypowanego pracownika bank zapewni jego zastępstwo.
4. Wykonawca zapewni realizację wypłat gotówkowych wystawianych na podstawie czeków elektronicznych lub innych form wypłat (zaproponowanych przez Wykonawcę) przez Urząd Miasta i jednostki organizacyjne Gminy Miasta Tarnowa.
5. Wykonawca zapewni realizację wypłat gotówkowych wg specyfikacji nominałów, z limitem jednorazowej wypłaty do 60.000 zł, na podstawie dyspozycji Zamawiającego (Urzędu lub jednostki organizacyjnej), z terminem realizacji nie dłuższym niż 2 dni robocze od momentu złożenia dyspozycji.
6. Wykonawca zapewni (z podaniem danych osobowych) 1 doradcę klienta dla Zamawiającego, pracującego w godzinach pracy Zamawiającego. O zmianie doradcy Wykonawca zobowiązany będzie poinformować niezwłocznie Zamawiającego pisemnie.
7. Wykonawca zapewni wydanie i obsługę kart płatniczych Zamawiającemu w ilości maksymalnie 10 szt.
8. Wykonawca zapewni obsługę rachunków sum depozytowych, polegającą na rozpoznawaniu pojedynczych wpłat (wadiów, poręczeń, gwarancji, itp.), ich księgowaniu na osobnych mikro rachunkach depozytowych oraz niezależne naliczanie odsetek dla każdego depozytu.
9. Wykonawca zapewni realizację transakcji walutowych związanych z dokonywaniem płatności walutowych, krajowych i zagranicznych.
10. Wykonawca **może zlecić podwykonawcy** czynności nie będące czynnościami bankowymi w rozumieniu ustawy **z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe.**
11. Zamawiający używa systemu KSAT200i autorstwa firmy COIG SA.

**Informacje o oprocentowaniu:**

1. Oprocentowanie kredytu liczone będzie wg stawki WIBOR 1M. Zmiana stawki WIBOR 1M będącej podstawą do naliczania odsetek następować będzie w miesięcznych okresach odsetkowych w oparciu o stawkę WIBOR 1M z ostatniego notowania miesiąca poprzedzającego kolejny okres (miesiąc) odsetkowy. Każdorazowo ustalona stopa procentowa będzie obowiązywała od pierwszego dnia miesiąca rozpoczynającego kolejny okres odsetkowy. Jeżeli pierwszy dzień miesiąca jest dniem wolnym od pracy, nowa stopa procentowa będzie obowiązywała od pierwszego dnia roboczego po pierwszym dniu miesiąca (dla potrzeb obliczenia ceny przyjęto w formularzu ofertowym
**WIBOR 1M z 29 grudnia 2023 r. w wysokości 5,8%).**
2. Oprocentowanie środków zgromadzonych na rachunku skonsolidowanym oraz na rachunkach bankowych niepodlegających konsolidacji należących do Zamawiającego i jednostek organizacyjnych Gminy Miasta Tarnowa liczone będzie wg stawki WIBID 1M zmiennej codziennie i marży Banku. Dla potrzeb porównania ofert przyjęto w formularzu ofertowym **WIBID 1M z ostatniego notowania w miesiącu grudniu 2023 r. w wysokości 5,6 %).**
3. Naliczanie odsetek od sald rachunku skonsolidowanego, zarówno salda dodatniego jak i ujemnego będzie następować codziennie i będzie dokonywana następnego dnia za dzień poprzedni.
4. W przypadku pozostałych rachunków nie wchodzących w skład konsolidacji kapitalizacja będzie miesięczna i naliczanie odsetek następować będzie w ostatnim dniu roboczym miesiąca.