

Zamawiający:

Gmina Tłuszcz
Ul. Warszawska 10
05-240 Tłuszcz
NIP. 1251334845
woj. mazowieckie

Przedmiot zamówienia:

Rodzaj zamówienia: usługi bankowe.

Przedmiotem zamówienia jest obsługa bankowa budżetu Gminy Tłuszcz oraz jednostek organizacyjnych Gminy w okresie trwania umowy tj. od dnia 01.01.2021 do 31.12.2025 r.

Wykaz jednostek

- jednostki budżetowe i zakład budżetowy, dla których właścicielem jest Gmina Tłuszcz i działa przez te jednostki i zakład:
 - 1) Urząd Miejski w Tłuszczu ul. Warszawska 10,
 - 2) Ośrodek Pomocy Społecznej w Tłuszczu, ul. Warszawska 10 ,
 - 3) Zakład Gospodarki Komunalnej i Mieszkaniowej w Tłuszczu, ul. Wiejska 56,
 - 4) Szkoła Podstawowa im. Jana Pawła II w Tłuszczu, ul. Kościelna 1,
 - 5) Szkoła Podstawowa im. Ks. Jana Twardowskiego w Strykach, Stryki 2,
 - 6) Szkoła Podstawowa im. Królowej Jadwigi w Tłuszczu ul. Radzymińska 2,
 - 7) Zespół Szkół im. Zofii Solorzowej w Miąsem ul. Kardynała Wyszyńskiego 44,
 - 8) Zespół Szkół im. Janusza Korczaka w Jasienicy ul. Szkolna 8,
 - 9) Zespół Szkół im. Wacława Sieroszewskiego w Kozłach, Kozły 27,
 - 10) Zespół Szkół im. Władysława Podkowińskiego W Mokrej Wsi, ul. Marii Konopnickiej 12,
 - 11) Zespół Szkół w Postoliskach Plac 3-go Maja 18,
 - 12) Przedszkole Samorządowe „Baśniowa Kraina” ul. Adama Mickiewicza 7,
 - 13) Centrum Usług Wspólnych ul. Warszawska 10.

- jednostki organizacyjne z osobowością prawną, które są właścicielem rachunków:

- 1) Centrum Kultury, Sportu i Rekreacji w Tłuszczu ul. Szkolna 1,
- 2) Biblioteka Publiczna w Tłuszczu ul. Tadeusza Kościuszki 7.

W razie przekształcenia, połączenia lub utworzenia nowych jednostek będą one obsługiwane przez Wykonawcę na warunkach określonych w SIWZ i ofercie Wykonawcy. W trakcie realizacji zamówienia liczba jednostek oraz rachunków może ulec zmianie w zależności od potrzeb zamawiającego.

I. Opis Przedmiotu zamówienia

1. Prowadzenie punktu kasowego w odległości nie większej niż 400m od budynku Urzędu Miejskiego w Tłuszczu:
 - a) przyjmowanie wpłat gotówkowych własnych i od osób trzecich na rachunki Zamawiającego i jego jednostek bez pobierania opłat i prowizji,
 - b) dokonywanie wypłat gotówkowych, z rachunków zamawiającego i jego jednostek organizacyjnych bez pobierania opłat i prowizji, w tym realizacja czeków gotówkowych i list wypłat,
2. Wyposażenie i zabezpieczenie punktu kasowego.
3. Wykonywanie następujących czynności i usług:

- a) Otwieranie, likwidacja i kompleksowa obsługa rachunku bieżącego i rachunków pomocniczych budżetu Gminy Tłuszcz oraz gminnych jednostek organizacyjnych w walucie polskiej oraz EUR.
 - b) Otwieranie, likwidacja i kompleksowa obsługa rachunków związanych z rozliczaniem środków otrzymanych z państwowych funduszy celowych oraz funduszy Unii Europejskiej dla budżetu Gminy Tłuszcz oraz gminnych jednostek organizacyjnych w walucie polskiej oraz EUR.
 - c) Realizację poleceń przelewu na rachunki w banku obsługującym i innych bankach.
 - d) Prowadzenie obsługi płatności masowych (wpłacanych w gotówce i przelewem), kierowanych na rachunek rozliczeniowy klienta, poprzez tzw. rachunki wirtualne, stanowiące identyfikatory płatności. Usługa polega na przyjmowaniu, przetwarzaniu, identyfikacji oraz konsolidacji płatności masowych (codziennie), wpływających na rachunki wirtualne i księgowaniu ich na rachunku rozliczeniowym Zamawiającego zbiorczymi kwotami przyjętych wpłat oraz przekazywaniu Zamawiającemu raportu (pliku analitycznego), zawierającego szczegółowe dane, dotyczące przyjętych wpłat. Zamawiający pracuje na systemach firmy INFO-SYSTEM. Wykonawca winien zapewnić pełną kompatybilność systemów: własnego i Zamawiającego w celu zapewnienia ciągłości w dostępie do świadczonych przez siebie usług bankowych.
 - e) Realizację transakcji walutowych.
 - f) Wydawanie opinii bankowej i zaświadczeń o prowadzonych rachunkach bankowych.
 - g) Elektroniczna obsługa rachunków (w przypadku awarii systemu bankowości elektronicznej uniemożliwiającej dokonanie przelewów w formie elektronicznej realizacja przelewów będzie dokonywana w formie papierowej). **Autoryzacja zleceń w bankowości elektronicznej obywać będzie się za pomocą tokena.**
 - h) Sporządzanie wyciągów bankowych w formie:
 - papierowej,
 - elektronicznej, wyciągi elektroniczne muszą być odzwierciedleniem wyciągów papierowych (każda operacja na wyciągu elektronicznym musi zawierać numer rachunku odbiorcy, nazwę odbiorcy, kwotę operacji oraz tytuł płatności).
 - i) Potwierdzanie stanu salda na każde żądanie.
 - j) Zerowanie (konsolidacja) sald wskazanych rachunków bankowych w sposób wirtualny. Zerowanie (konsolidacja) będzie następowała na koniec każdego dnia roboczego (osobno dla każdej jednostki – każda jednostka wskaże rachunki do zerowania sald oraz rachunek, na który należy przekazać saldo).
 - k) Wydawanie blankietów czekowych.
 - l) Kapitalizacja odsetek w okresach miesięcznych na wszystkich rachunkach Zamawiającego.
 - m) Obsługa kart płatniczych.
 - n) Udostępnienie linii kredytowej w rachunku bieżącym Gminy Tłuszcz o wartości maksymalnej 5 000 000,00zł. (słownie zł.: pięć milionów). Maksymalna wartość linii kredytowej będzie corocznie określana przez Radę Miasta w uchwale budżetowej.
4. Zapewnienie bezpłatnego systemu bankowości elektronicznej dostępnego przez sieć internetową dla Gminy oraz wszystkich obsługiwanych jednostek Gminy Tłuszcz, w tym:
- a) zainstalowanie systemu bankowości elektronicznej,
 - b) przeniesienie bazy danych z obecnie wykorzystywanego systemu bankowości elektronicznej do systemu proponowanego przez bank,
 - c) serwis oprogramowania, przekazywanie i instalowanie wersji aktualizacyjnych, usuwanie awarii w możliwie najkrótszym czasie,
 - d) przeszkolenie wdrożeniowe pracowników, w zależności od zgłoszonych potrzeb w zakresie korzystania z usług bankowości elektronicznej,

- e) system bankowości elektronicznej powinien zapewnić co najmniej:
- dostęp do usług przez 24 godziny w każdym dniu roboczym,
 - dokonywanie operacji w czasie rzeczywistym,
 - dokonywania przelewów bankowych w danym dniu roboczym na rachunek odbiorcy, generowanie wyciągów bankowych (sporządzanie wyciągów bankowych, potwierdzających wykonanie operacji finansowych na dzień roboczy wraz z oprocentowaniem tego rachunku w formie elektronicznej umożliwiającej wydruk), - sporządzenie historii rachunku,
 - przechowywanie przelewów i wyciągów w archiwum systemu, - wykonywanie raportów z operacji i transakcji za wskazane okresy z możliwością ich drukowania,
 - system ten musi być systemem bezpiecznym, o dostępie chronionym hasłami, - zapewnienie dostępu do bankowości elektronicznej dla Zamawiającego i jego jednostek w niezbędnej ilości dostosowanej do potrzeb Zamawiającego. Aktualna liczba użytkowników wynosi 26 (Zamawiający zastrzega sobie prawo zmiany liczby użytkowników w trakcie realizacji umowy),
 - generowanie na wniosek Zamawiającego wyciągów bankowych w pliku xml w związku ze stosowaniem jednolitego pliku kontrolnego w okresie obsługi bankowej (JPK-WB),
 - program musi spełniać wymogi ustawy o ochronie danych osobowych z dnia 10 maja 2018 r. (Dz. U. 2018 r. poz. 1000) oraz rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (ogólne rozporządzenie o ochronie danych) (Dz. U. UE L 119 z 04.05.2016, str. 1), zwanego dalej „rozporządzeniem 2016/679”. Rozporządzenie weszło w życie z dniem 25 maja 2018 r., w zakresie rejestrowania dla każdego użytkownika odrębnego identyfikatora, umożliwienia dostępu do danych wyłącznie po wprowadzeniu identyfikatora i dokonaniu uwierzytelnienia, ewidencji identyfikatora użytkownika i daty wprowadzenia danych osobowych do systemu.
5. Lokowanie wolnych środków pieniężnych ze wskazanego przez Zamawiającego rachunku, na lokatach krótkoterminowych m.in.:
- overnight,
 - weekendowe,
- o ile wykonawca gwarantuje, że oprocentowanie na tych lokatach będzie dla Zamawiającego korzystniejsze niż wynikające z oprocentowania środków na rachunkach bieżących i pozostałych rachunkach Gminy.
6. Przyjmowanie lokat negocjowanych o ile wykonawca gwarantuje, że oprocentowanie na lokatach negocjowanych będzie dla Zamawiającego korzystniejsze niż wynikające z oprocentowania środków na rachunkach bieżących i pozostałych rachunkach Gminy.
7. Ceny jednostkowe, prowizje, marża, oferowane przez Wykonawcę nie mogą ulec zmianie w okresie obowiązywania umowy na realizację przedmiotu zamówienia, za wyjątkiem zmian korzystnych dla Zamawiającego.
8. Dostarczenie zamawiającemu narzędzia (w celu użytkowania podczas trwania umowy) umożliwiającego wyliczanie odsetek od zwracanych depozytów (wadiów, zabezpieczeń należytego wykonania umowy). Przykładowo oferowanym narzędziem może być: kalkulator on-line, aktualizowany arkusz kalkulacyjny.
9. Wyznaczenie co najmniej jednej osoby pełniącej funkcję opiekuna bankowego Gminy Tłuszcz.
10. Po zakończeniu umowy Wykonawca prześle Gminie historię rachunków za ostatnie pięć lat.
11. W trakcie realizacji zamówienia liczba rachunków, innych czynności bankowych, usług i produktów będzie zależna od określonych potrzeb Zamawiającego.
12. O udzielenie zamówienia mogą ubiegać się wykonawcy, którzy:
- 1) Posiadają na terenie Miasta Tłuszcz placówkę (oddział banku, filię) lub złożą oświadczenie, iż w przypadku złożenia najkorzystniejszej oferty, taką placówkę utworzą w odległości nie większej niż 400m od budynku Urzędu Miejskiego w Tłuszczu i będzie ona funkcjonowała w okresie obowiązywania umowy.

- 2) Oferują pełen zakres rachunków bankowych przeznaczonych dla kompleksowej obsługi obszaru finansów jednostek sektora finansów publicznych,
- 3) Spełniają wymogi zgodne z art. 128 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. Prawo Bankowe

Informacje dodatkowe

Nazwa jednostki	Ilość rachunków bankowych	Ilość stanowisk do bankowości elektronicznej	Średnia roczna ilość przelewów	Wpłaty gotówkowe	Wypłaty gotówkowe
Razem	85	26	79665	181	28; 300- wypłaty masowe*
Urząd Miejski w Tłuszczu	33	6	6603	0	24
ZGKiM	4	3	1215	100	0
Biblioteka	3	2	493	1	0
CKSiR	5	3	1847	19	1
OPS	9	5	51000	61	300 - masowe
Szkoła Podstawowa im Jana Pawła II	3	7	3234	0	0
Szkoła Podstawowa w Strykach	3		1212	0	0
Zespół Szkół w Jasienicy	4		2341	0	0
Zespół szkół w Postoliskach	3		2527	0	0
Zespół Szkół w Mokrej Wsi	3		1682	0	0
Zespół Szkół w Miąsem	3		1612	0	0
Zespół Szkół w Kozłach	3		1964	0	0
Szkoła Podstawowa im. Królowej Jadwigi	3		1745	0	0
Przedszkole Samorządowe	3		1348	0	0
Centrum Usług Wspólnych	3		842	0	3

* elektroniczny import pliku

II. Postanowienia dodatkowe

- 1) Wykonawca, który przedstawi najkorzystniejszą ofertę, zobowiązany będzie do zawarcia umowy na prowadzenie obsługi bankowej budżetu Gminy Tłuszcz z:
 - a) jednostkami budżetowymi Gminy Tłuszcz,
 - b) zakładem budżetowym Gminy Tłuszcz,
 - c) jednostkami organizacyjnymi posiadającymi osobowość prawną,
 według jednolitego wzoru umowy, przygotowanego w uzgodnieniu z Zamawiającym,
- 2) umowa musi być zgodna z warunkami przedstawionymi w niniejszej specyfikacji oraz przepisami prawa, tj. ustawą Prawo zamówień publicznych, kodeksem cywilnym oraz polskim prawem bankowym,
- 3) Wykonawca gwarantuje, że gromadzenie i przetwarzanie danych osobowych podczas realizacji przedmiotu zamówienia, będzie zgodne z postanowieniami Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (ogólne rozporządzenie o ochronie danych) oraz ustawy z dnia 10 maja 2018r. o ochronie danych osobowych (Dz. U. z 2018r., poz. 1000 z późn. zm),
- 4) Wykonawca i osoby u niego zatrudnione oraz osoby, za których pośrednictwem Wykonawca wykonuje czynności bankowe, są obowiązane zachować tajemnicę bankową,

która obejmuje wszystkie wiadomości określone w art. 104 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz. U. 2019 r., poz. 2357 z późn. zm.),

- 5) Wszystkie prace winny być realizowane zgodnie z przepisami, obowiązującymi normami, warunkami technicznymi,
- 6) Wykonawca odpowiedzialny będzie za całokształt, w tym za przebieg oraz terminowe wykonanie zamówienia, za jakość, zgodność z warunkami technicznymi i jakościowymi określonymi dla przedmiotu zamówienia,
- 7) Wymagana jest należyta staranność przy realizacji zamówienia, rozumiana jako staranność profesjonalisty w działalności objętej przedmiotem zamówienia,
- 8) Spełnienie innych wymagań określonych we wzorze umowy oraz wynikających z obowiązujących przepisów prawa,
- 9) Zamawiający zgodnie art. 29 ust. 3a ustawy Prawo zamówień publicznych wymaga, aby wszystkie czynności związane z realizacją przedmiotu umowy tj.:
 - a) otwarcie kont podstawowych i pomocniczych dla wszystkich jednostek
 - b) przyjmowanie przelewów do realizacji;
 - c) weryfikowanie przelewów złożonych do realizacji;
 - d) przyjmowanie wpłat gotówkowych na rachunki bankowe;
 - e) dokonywanie wypłat gotówkowych;
 - f) sporządzanie opinii bankowych;
 - g) sporządzanie wyciągów bankowych;
 - h) pisemne informowanie o godzinie dokonania wpływu wpłaty Kontrahenta na żądanie Zamawiającego;
 - i) przygotowywanie umów dotyczących obsługi bankowej;
 - j) wydawanie blankietów czekowych.

wykonywane były przez osoby zatrudnione na podstawie umowy o pracę w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 26 czerwca 1976 r. Kodeks pracy, dalej Pracownikami.