

I. OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA

1. Przedmiotem zamówienia jest obsługa bankowa budżetu Miasta Kobyłka oraz jej jednostek organizacyjnych w okresie od 1 stycznia 2017 do 31 grudnia 2020 (48 miesięcy). Na dzień 29.09.2016 r. Zamawiający przewiduje objęcie przedmiotem zamówienia następujących jednostek organizacyjnych Miasta Kobyłka:
 - Urząd Miasta Kobyłka, ul. Wołomińska 1 (w tym Fundusz Świadczeń Socjalnych),
 - Publiczne Przedszkole Nr 1, Kobyłka ul. Kościuszki 6,
 - Zespół Szkół Publicznych Nr 1, Kobyłka ul. Jezuicka 1,
 - Zespół Szkół Publicznych Nr 2, Kobyłka ul. Elizy Orzeszkowej 3/5,
 - Zespół Szkół Publicznych Nr 3, Kobyłka ul. Załuskiego 57,
 - Miejska Biblioteka Publiczna, Kobyłka ul. Fałata 4a,
 - Miejski Ośrodek Kultury, Kobyłka ul. Jana Pawła II 22,
 - Ośrodek Pomocy Społecznej, Kobyłka ul. Żymirskiego 2,
 - Ośrodek Sportu i Rekreacji, Kobyłka ul. Napoleona 2a
 2. Pod nazwą Zamawiający w niniejszej SIWZ uważa się wszystkie ww. jednostki.
 3. Zamawiający zastrzega, że liczba jednostek organizacyjnych Miasta, a także ich forma organizacyjna w okresie obowiązywania umowy może ulec zmianie. Nowe bądź przekształcone jednostki będą miały prawo zawrzeć umowę z bankiem na warunkach wynikających z niniejszego postępowania.
 4. Wykonywanie usługi będzie polegać na kompleksowej obsłudze budżetu Miasta Kobyłka oraz wskazanych jednostek organizacyjnych.
 5. Szczegółowy opis zamówienia
- Do podstawowych zasad Wykonawcy (zamiennie nazywanego Bankiem) będzie należało:
- 1) Otwieranie, likwidacja i kompleksowa obsługa rachunków bieżących oraz rachunków pomocniczych Zamawiającego, w złotych polskich.

Na początku trwania usługi Wykonawca na zlecenie Zamawiającego otworzy od 30

do ok. 50 rachunków bieżących i pomocniczych, oprocentowanych stawką WIBID 1M z uwzględnieniem stałej (jednakowej w całym okresie trwania usługi) marży banku określonej w złożonej ofercie. Dodatkowo w trakcie trwania obsługi bankowej Wykonawca na każdy pisemny wniosek Zamawiającego otworzy nowy lub zlikwiduje wskazany rachunek bankowy bez dodatkowych opłat, wykraczających poza określone w złożonej ofercie.

2) Obsługa kasowa.

Obsługa kasowa obejmować będzie wypłaty i wpłaty gotówkowe. Wykonawca będzie świadczył usługi wynikające z obsługi kasowej za pomocą punktu obsługi kasowej, którego odległość od Urzędu Miasta nie może przekroczyć 10 kilometrów w linii prostej (jeśli Wykonawca nie ma takiego punktu obsługi kasowej, zobowiąże się do założenia go najpóźniej do 02.01.2017 r.) Wykonawca zobowiąże się do zapewnienia nieprzerwanego funkcjonowania punktu obsługi kasowej min. we wszystkie dni robocze minimum w godzinach 11.00-15.00 przez cały okres trwania zamówienia, a także ma zapewnić indywidualną (bezkolejkową) obsługę pracowników Zamawiającego. Zamawiający wymaga, aby raz w tygodniu przy wypłacie gotówki był dostępny w banku pełen zakres bilonu (minimum 100 sztuk każdego bilonu). Dopuszcza się zmianę punktu obsługi kasowej po wcześniejszej akceptacji zamawiającego (nowy punkt obsługi kasowej musi spełniać powyższe wymagania). Każda jednostka, łącznie z Urzędem Miasta, może dokonywać wypłat gotówki w kasie banku. Przewiduje się, że jedna jednostka może dokonać około 5 wypłat w miesiącu. Wysokość wypłat waha się jednorazowo od kwoty ok. 5 tys. zł do 20 tys. Urzędu Miasta (sporadycznie), do 30 tys. OPSu (sporadycznie), przedszkole 24 tys. co miesiąc, pozostałe jednostki znacznie mniej. Średnio każda jednostka odprowadza gotówkę do banku około trzech razy w miesiącu (bez Urzędu Miasta, z którego odbiór gotówki jest poprzez usługę konwojowania). Średnio każda jednostka (oprócz Urzędu Miasta) dokonuje wpłat gotówkowych ok. 3 razy w miesiącu;

3) Odbieraniu gotówki z Urzędu Miasta zgodnie z dyspozycjami Zamawiającego. Wykonawca zapewni świadczenie usług konwojowania środków pieniężnych z Urzędu Miasta, które polegać będzie na zorganizowaniu transportu wykonywanego przez osoby wyspecjalizowane w ochronie mienia i posiadające wymagane prawem kwalifikacje oraz wyposażenie gwarantujące bezpieczeństwo pieniędzy, odbiór gotówki przez ww. osoby może odbywać się w kopertach zamkniętych (w bezpiecznych kopertach). Urząd Miasta odprowadza gotówkę w formie wpłat zamkniętych. Pozostałe jednostki organizacyjne nie będą korzystały z konwojowania wpłat, środki finansowe odprowadzają we własnym zakresie. Konwój będzie odbierał gotówkę codziennie od poniedziałku do piątku około godziny 12. Średnia wartość pakietu ok. 20 tys. Struktura pakietu 80/20. Ilość pakietów – 1.

4) Świadczenie usług bankowości elektronicznej.

Wykonawca udostępni system spełniający następujące wymogi:

- a) 24-godzinny dostęp do zamawianych usług za pomocą łącza internetowego,
- b) Możliwość importu plików z programu kadry i płace firmy (Infosystem),
- c) Możliwość wykonywania przelewów pojedynczych oraz masowych (w tym płacowych),
- d) Możliwość definiowania stałych odbiorców i szablonów przelewów,
- e) Dostęp do informacji o kwocie, dacie i godzinie zlecenia operacji,
- f) Potwierdzanie złożenia dyspozycji transakcji odbywać się będzie za pomocą kodów SMS lub kodów z tokena,
- g) Generowanie elektronicznych wyciągów bankowych w dowolnym zakresie czasowym z możliwością ich zapisywania i drukowania,

Wyciągi powinny być generowane automatycznie.

Możliwość pobrania wyciągu po zalogowaniu do systemu bankowego.

Wyciągi będą przesyłane protokołem https zgodnie z szyfrowaniem opisanym w kolejnych punktach.

Maksymalna długość prefiksu konta wirtualnego to 12 znaków.

W wyciągu musi się znaleźć między innymi standardowymi polami: data faktyczna wpłaty, tytuł wpłaty, adres oraz kwota przelewu z groszami, data księgowania.

Wszystkie wymienione powyżej pola muszą być oddzielone znakiem innym niż spacja.

Ponadto numery kont docelowych w wyciągu muszą być pełnymi numerami rachunków docelowych z uwzględnieniem poszczególnych kont wirtualnych.

- h) Przechowywanie historii wszystkich operacji w archiwum systemu,
- i) Zapewnienie zachowania lub przeniesienia dotychczasowej listy zdefiniowanych odbiorców (dane obejmujące nazwę odbiorcy, adres oraz numer konta) do systemu Wykonawcy,
- j) W przypadku awarii systemu lub braku łączności z winy Wykonawcy, bank bez dodatkowych opłat będzie przyjmował i realizował zlecenia w formie papierowej,
- k) System winien spełniać wysokie standardy bezpieczeństwa zapewniające ochronę przed dostępem osób nieupoważnionych,
- l) System musi funkcjonować sprawnie i działać na przeglądarce internetowej Mozilla Firefox w najnowszej stabilnej wersji,

- m) Autoryzację za pośrednictwem kodem SMS lub kodów z tokena.
- n) Logowanie do systemu bankowego zabezpieczone loginem i hasłem, oraz kodem SMS lub kodem z tokena. Potwierdzanie wykonania operacji finansowych ma być zabezpieczone kodem SMS lub kodem z tokena.

System webowy obsługujący świadczone usługi nie może wymagać żadnego innego oprogramowania poza przeglądarką internetową Mozilla Firefox w najnowszej stabilnej wersji. Konieczność instalacji wszelkich rozszerzeń takich jak Java lub Flash jest absolutnie niedopuszczalna.

Komunikacja klienta z serwerem powinna odbywać się za pośrednictwem kanału szyfrowanego, co najmniej 256 bitowym kluczem prywatnym. Wszelka wymiana kluczy, w której biorą udział klucze publiczne powinna odbywać się zgodnie z algorytmem RSA

W przypadku oferowania autoryzacji za pośrednictwem kodów SMS lub kodów z tokena nie może być żadnego limitu (np. po 20 kodach SMS na dzień naliczane będą dodatkowe opłaty).

Wykonawca musi umożliwić przelewy masowe poprzez zbiorczą autoryzację do 200 przelewów łącznie (np. jednym kodem SMS, lub jednym kodem z tokena).

- o) Ponadto Wykonawca przeprowadzi w siedzibie Urzędu Miasta nieodpłatne szkolenie z obsługi systemu połączone ze szkoleniem stanowiskowym i odpowiedziami na zadane pytania (zamawiający umożliwia szkolenia on-line wyłącznie, jako dodatkowe).
- 5) Wykonywanie przelewów, które będzie polegać na przyjęciu do realizacji transakcji zleconych zarówno w formie papierowej, jak i elektronicznej. Transakcje pomiędzy rachunkami w tym samym banku oraz transakcje SORBNET2 (wszystkie przelewy wysokokwotowe – powyżej 1 000 000 PLN mają być „z automatu” wykonywane poprzez SORBNET2) mają być realizowane w czasie rzeczywistym (przez czas rzeczywisty zamawiający rozumie czas dostępności systemu SORBNET2), przelewy zewnętrzne mają być realizowane pierwszą dostępną sesją systemu ELIXIR, przelewy zagraniczne najpóźniej następnego dnia po zleceniu;
- 6) Wykonawca umożliwi wprowadzanie przelewów krajowych z przyszłą datą do 12 miesięcy (np. najdłuższy okres: w miesiącu styczniu umożliwi wprowadzenie przelewu z datą realizacji w miesiącu grudniu danego roku) jako oczekujące w systemie, z możliwością ich usunięcia przed wskazanym terminem realizacji;
- 7) Udostępnienie kredytu w rachunku bieżącym Urzędu Miasta o wartości maksymalnie 1 500 000 PLN (słownie półtora miliona złotych) na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu. Maksymalna wartość linii kredytowej będzie corocznie określana przez Radę Miasta w uchwale budżetowej. Wykonawca od przyznanej kwoty kredytu może pobrać jednorazowo na rok prowizję za udostępnienie linii kredytowej (jeżeli określił jej wysokość w arkuszu

kalkulacyjnym przy składaniu ofert). Oprocentowanie linii kredytowej będzie liczone, jako suma stawki WIBOR 1M oraz określonej w ofercie stałej (jednakowej w całym czasie trwania usługi) marży banku. Wykonawca nie będzie pobierał żadnych dodatkowych opłat z tytułu gotowości, a oprocentowanie będzie liczone wyłącznie od faktycznie wykorzystanej kwoty kredytu. Prawnym zabezpieczeniem kredytu w rachunku bieżącym będzie weksel własny in blanco z wystawienia kredytobiorcy wraz z deklaracją wekslową w trybie art. 262 ust. 1 i 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz.U. z 2013, poz. 885 z późn. zm.) – na wekslu i deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika. Zamawiający wyrazi zgodę na dopisanie warunku do umowy uzależniającego uruchomienia środków kredytowych w każdym następnym roku od:

- a) przedstawienia uchwały budżetowej/projektu uchwały, określającej wysokość kredytu na sfinansowanie deficytu przejściowego na dany rok.
- b) przedstawienia pozytywnej opinii RIO
- c) przestrzegania przez Miasto maksymalnych poziomów zadłużenia i obciążenia spłatami w danym roku budżetowym określonych ustawą o finansach publicznych.
- d) przedłożenia dokumentów finansowych wskazanych przez Bank tj. kwartalnych i rocznych sprawozdań finansowych niezbędnych do oceny sytuacji finansowej na podstawie metodologii oceny sytuacji finansowej obowiązującej w Banku.
- e) posiadania zdolności kredytowej do spłaty kredytu i odsetek przez Miasto, przy czym Bank oceni zdolność kredytową jednostki zgodnie z procedurami wewnętrznymi obowiązującymi w Banku

Może to być oddzielna umowa kredytowa podpisywana, co roku, jednak musi być ona zaakceptowana przez Zamawiającego przed jej podpisaniem;

- 8) Zarządzanie saldem, które będzie polegać na automatycznym lokowaniu środków ze wskazanych przez Zamawiającego rachunków, bez względu na ich wartość (lokaty *overnight*). Zamawiający zastrzega przy tym, że wolne środki mają w pierwszej kolejności obniżyć wartość kredytu w rachunku bieżącym budżetu Miasta, o ile ten w danym momencie będzie wykorzystany. Natomiast w drugiej kolejności zarządzanie saldem, które będzie polegać na automatycznym lokowaniu środków ze wskazanych przez Zamawiającego rachunków, bez względu na ich wartość (lokaty *overnight*). Lokata będzie ustanawiana automatycznie na koniec każdego dnia roboczego, nie wcześniej niż o godzinie 18.00. Środki z tytułu lokaty zostaną zwrócone następnego dnia roboczego nie później niż o godzinie 8.00. Oprocentowanie lokat *overnight* będzie wyznaczone w oparciu o stawkę WIBID ON z uwzględnieniem stałej (jednakowej w całym okresie trwania usługi) marży

banku określonej w złożonej ofercie. Odsetki z tytułu zakończonej lokaty mają zostać codziennie rozliczone proporcjonalnie pomiędzy wskazane rachunki. Automatycznym lokowaniem środków nie będą objęte środki w euro.

W przypadku zaoferowania przez Bank korzystniejszego oprocentowania rachunku niż lokaty typu „overnight” Zamawiający zgodzi się odstąpić od podpisywania umów o lokaty typu „overnight” i stosować tylko oprocentowania rachunków bieżących i pomocniczych.

- 9) Prowadzenie lokat tradycyjnych, których wartość oraz czas trwania będzie za każdym razem indywidualnie negocjowany przez Zamawiającego (zlecenia telefoniczne).
 - 10) Zerowanie rachunków bankowych podstawowych i pomocniczych zgodnie z dyspozycjami Zamawiającego, polegające na przekazaniu z dniem 31 grudnia kwot pozostałych na wskazanych rachunkach na rachunek budżetu Miasta.
 - 11) Bezpłatne wydawanie druków czekowych, opinii i zaświadczeń na wniosek Zamawiającego.
 - 12) Zamawiający informuje również, iż przewiduje założenie tylko jednego rachunku na depozyty, wadła, zabezpieczenia itp. dla każdej jednostki. Oprocentowanie tego rachunku musi być stałe.
 - 13) Wyznaczenie osoby lub osób pełniących funkcję opiekuna bankowego Miasta Kobyłka.
 - 14) Założenie, obsługa i prowadzenie w systemie wirtualnych rachunków kontrahenckich rachunków bankowych z prefiksem nie dłuższym niż 12 znaków służących obsłudze płatności masowych z tytułu podatku od nieruchomości, rolnego, leśnego, łącznego zobowiązania pieniężnego od osób fizycznych oraz opłat za odpady komunalne, pobieranych przez Miasto Kobyłka. Zapewnienie, aby system wirtualnych rachunków kontrahenckich umożliwiał identyfikację danych kontrahenta poprzez umieszczenie indywidualnych oznaczeń w numerze rachunku. Identyfikacja zawierać będzie numer identyfikacyjny wpłacającego (składający się, z co najmniej 7 cyfr), przypisany numerowi ewidencyjnemu nadanemu w systemie finansowo – księgowym Urzędu Miasta Kobyłka.
6. Obecny program księgowy Urzędu Miasta Kobyłka jest produkcji U.I. INFO-SYSTEM.
 7. Szacuje się, że rocznie wpłat będzie 132 tys. (cztery razy w roku płatności z tytułu podatków razy 9 tys. podatników (współwłaściciele liczeni, jako jeden) + dwanaście razy w roku płatności z tytułu opłaty za odpady komunalne razy 8 tys. podatników = 132 tys.), jednak liczba ta może ulec zmianie.

8. Wykonawca musi również zapewnić:
- 1) Możliwość wyeksportowania historii operacji finansowych do pliku csv, xls lub ods (oddzielny dla każdego rachunku).
 - 2) Możliwość definiowania listy predefiniowanych kontrahentów (odbiorców przelewów). Każda operacja edycyjna powyższej listy powinna być zabezpieczona tak samo jak wykonanie przelewu, czyli poprzez potwierdzenie kodem SMS lub kodem z tokena.
 - 3) Możliwość wyeksportowania listy predefiniowanych kontrahentów do pliku csv, xls lub ods.
9. W dniu opublikowania postępowania, Zamawiający nie może wykluczyć, że w czasie trwania umowy skorzysta z innych niż ww. usług finansowych. Wartość ich będzie ustalona na podstawie obowiązującej wówczas u wybranego wykonawcy tabeli opłat i prowizji banku (poza oprocentowaniem lokat długoterminowych, których wysokość będzie ustalana indywidualnie).

II. ISTOTNE POSTANOWIENIA UMOWY

1. Wykonawca umożliwi uruchomienie kredytu w rachunku bieżącym budżetu Miasta w każdym roku o maksymalnej wartości 1 500 000 PLN. Bank nie będzie pobierał opłat i prowizji od salda niewykorzystanej części kredytu.
2. Wszystkie opłaty, prowizje oraz stawki podane przez Wykonawcę w formularzu ofertowym zostaną przyjęte, jako obowiązujące przez cały czas trwania obsługi bankowej Miasta Kobyłka i jej jednostek organizacyjnych.
3. Wykonawca z tytułu realizacji usług określonych w niniejszym załączniku nie będzie pobierał żadnych dodatkowych opłat i prowizji poza określonymi w formularzu ofertowym.
4. Wykonawca umożliwi wprowadzanie przelewów z wyprzedzeniem do 12 miesięcy (najdłuższy okres: w miesiącu styczniu umożliwi wprowadzenie przelewu z datą realizacji w miesiącu grudniu danego roku) jako oczekujące w systemie, z możliwością ich usunięcia przed wskazanym terminem realizacji.
5. Po udzieleniu zamówienia Wykonawca zapewni nieprzerwane funkcjonowanie istniejącego lub otworzy i zapewni nieprzerwane funkcjonowanie nowego punktu obsługi kasowej w nie większej niż 10 kilometrów w linii prostej odległości od Urzędu Miasta.

Usunięto: do kwoty

6. Zamawiający zastrzega, że liczba jednostek organizacyjnych Miasta, a także ich forma organizacyjna w okresie obowiązywania umowy może ulec zmianie. Nowe bądź przekształcone jednostki będą miały prawo zawrzeć umowę z bankiem na warunkach wynikających z niniejszej umowy.
7. Zaproponowane przez Wykonawcę marże na kredyt w rachunku bieżącym, marża środków zgromadzonych na rachunkach bieżących oraz marża lokat overnight będą stałe (jednakowe) i niezmiennie przez cały czas trwania umowy.
8. W razie rozbieżności pomiędzy regulaminem Wykonawcy, a treścią złożonej oferty i postanowieniami niniejszej umowy i związanej z nią specyfikacji, przyjmuje się, że obowiązują postanowienia umowy oraz SIWZ.
9. Do rozliczeń między stronami w trakcie trwania umowy należy przyjmować rzeczywistą liczbę dni w roku.
10. Zamawiający zastrzega sobie prawo do jednostronnego odstąpienia od umowy (niezwłocznie, jednak nie dłużej niż w terminie 1 miesiąca) w przypadku zobowiązania banku przez KNF, w okresie realizacji zamówienia, do wprowadzania programu naprawczego. Wówczas zamawiający niezwłocznie ureguluje wszystkie swoje zobowiązania wobec banku powstałe podczas realizacji przedmiotu zamówienia.
11. W umowie musi być uwzględniony zapis z art.142 ust. 5 ustawy PZP.
12. Zamawiający przewiduje zmiany w umowie zgodnie z powyższymi zapisami.
13. Zamawiający dopuszcza podpisanie kilku umów (np. na obsługę bankową i udzielenie kredytu oddzielnie oraz oddzielnie dla każdej jednostki), zastrzega sobie jednak zapis w umowie o obsłudze bankowej informujący o tym, że takie umowy zostaną podpisane.
14. Wszystkie umowy zostaną zawarte przy kontrasygnacie Skarbnika.
15. Zamawiający dopuszcza możliwość zmian umowy, jednak nie mogą one obejmować warunków wynikających z niniejszego postępowania. Wszelkie zmiany w umowach będą następowały za obopólną zgodą.
16. W umowie muszą być uwzględnione zapisy dotyczące nienależytego wykonania umowy przez wykonawcę.