

I. OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA

1. Przedmiotem zamówienia jest obsługa bankowa budżetu Miasta Kobyłka oraz jej jednostek organizacyjnych w okresie od 1 stycznia 2021 do 31 grudnia 2024 (48 miesięcy). Zamawiający przewiduje objęcie przedmiotem zamówienia następujących jednostek organizacyjnych Miasta Kobyłka:
 - Urząd Miasta Kobyłka, ul. Wołomińska 1,
 - Publiczne Przedszkole Nr 1 im. Krasnala Hałabały, Kobyłka ul. Kościuszki 6,
 - Publiczna Szkoła Podstawowa z Oddziałami Dwujęzycznymi Nr 1 im. Zofii Nałkowskiej w Kobyłce, Kobyłka ul. Jezuicka 1,
 - Zespół Szkół Publicznych Nr 2, Kobyłka, ul. Elizy Orzeszkowej 3/5,
 - Publiczna Szkoła Podstawowa z Oddziałami Sportowymi nr 3 im. Karola Wojtyły w Kobyłce, Kobyłka, ul. Załuskiego 57,
 - Miejska Biblioteka Publiczna, Kobyłka, ul. Fałata 4a,
 - Miejski Ośrodek Kultury im. Jerzego Turka, Kobyłka, ul. Jana Pawła II 22,
 - Ośrodek Pomocy Społecznej, Kobyłka, ul. Żymirskiego 2,
 - Ośrodek Sportu i Rekreacji „Wicher” w Kobyłce, 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 zadań 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

rachunki bieżące i pomocnicze. Na dzień ogłoszenia zamówienia szacuje się ilość rachunków bankowych na 85. 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 obejmująca 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 02.01.2021 r.) Wykonawca zobowiąże się do zapewnienia nieprzerwanego funkcjonowania punktu obsługi kasowej 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 do kwoty 30 tys. zł jednorazowo. Średnio każda jednostka odprowadza gotówkę do banku dwa około trzech razy w miesiącu (bez Urzędu Miasta, z którego odbiór gotówki jest poprzez usługę konwojowania). Średnio jednostki (oprócz Urzędu Miasta) dokonują wpłat gotówkowych ok. 1 raz w miesiącu.
- 3) Odbieranie 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. 40 tys. Struktura pakietu 80/20. Ilość pakietów – 1.
- 4) Świadczenie usług bankowości elektronicznej. Wykonawca bezpłatnie dostarczy i zainstaluje odpowiednią ilość dodatkowych urządzeń takich jak: tokeny, karty elektroniczne do uwierzytelniania przelewów, czytniki kart oraz inne wyposażenie potrzebne do bezpiecznej pracy systemu przy korzystaniu z usług aktywnych (np. realizacji przelewów) w ilości niezbędnej do prawidłowej realizacji usługi.

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 sprawdzenia kontrahentów na Białej Liście i możliwość wygenerowania tej weryfikacji oraz zawiadomienia do Urzędu Skarbowego, jeśli nie ma rachunku kontrahenta na Białej Liście (bez dodatkowych opłat),
- d) możliwość wykonywania przelewów pojedynczych oraz masowych (w tym płacowych),
- e) możliwość definiowania stałych odbiorców i szablonów przelewów,
- f) dostęp do informacji o kwocie, dacie i godzinie zlecenia operacji,
- g) potwierdzanie złożenia dyspozycji transakcji odbywać się będzie za pomocą smsów lub kodów z tokena,
- h) 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.

- i) dostęp do historii operacji od dnia założenia rachunku,
- j) zapewnienie zachowania lub przeniesienia dotychczasowej listy zdefiniowanych odbiorców (dane obejmujące nazwę odbiorcy, adres oraz numer konta) do systemu Wykonawcy,
- 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 smsów 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 nie może być żadnego limitu (np. po 20 kodach SMS na dzień nie mogą być naliczane 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).
- 5) Wykonywanie przelewów, które będzie polegać na przyjęciu do realizacji transakcji zleconych w formie 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 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 3 000 000 PLN (słownie: trzy miliony 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. Oprocentowanie linii kredytowej

będzie liczone, jako suma stawki WIBOR 1M z ostatniego dnia miesiąca poprzedzającego dzień ustalenia oprocentowania 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 2019, poz. 869 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.

Może to być oddzielna umowa kredytowa podpisywana, co roku, jednak musi być ona zaakceptowana przez Zamawiającego przed jej podpisaniem. Zamawiający nie dopuszcza możliwości pobierania opłat i prowizji bankowych od salda niewykorzystanej części kredytu.

- 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 obniżać wartość kredytu w rachunku bieżącym budżetu Gminy, o ile ten w danym momencie będzie wykorzystany. Natomiast w drugiej kolejności zarządzanie saldem 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 lub w systemie bankowym).

Zamawiający zastrzega sobie prawo lokowania wolnych środków w innych bankach niż Bank wyłoniony w niniejszym postępowaniu przetargowym.

- 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 opinii i zaświadczeń na wniosek Zamawiającego.

- 12) Zamawiający informuje również, iż przewiduje założenie tylko jednego rachunku na depozyty, wadia, 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 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, 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 140 tys. (cztery razy w roku płatności z tytułu podatków razy ok. 11 tys. podatników (współwłaściciele liczeni jako jeden) + dwanaście razy w roku płatności z tytułu opłaty za odpady komunalne razy 8 tys. podatników = 140 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).
10. Dostarczenie terminali płatniczych. Wykonawca dostarczy i zainstaluje 2 terminale płatnicze: jeden w Urzędzie Miasta Kobyłka oraz drugi w Miejskim Ośrodku Kultury zapewniające obsługę kart płatniczych, w tym zbliżeniowych oraz zapewni ich serwis. W trakcie trwania umowy będzie możliwość zwiększenia ilości terminali. Zamawiający przewiduje możliwość realizacji wskazanego zakresu zamówienia w oparciu o umowę trójstronną spełniającą wymagania przewidziane w pkt 15a istotnych postanowień umowy – załącznik nr 4 do SIWZ.