



**CZEŚĆ 3
SZCZEGÓŁOWY OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA**

1. Kompleksowa obsługa bankowa budżetu gminy obejmuje:

- 1) otwieranie, prowadzenie i zamykanie rachunków bankowych bieżących, rachunków funduszy specjalnych, rachunków pomocniczych, rachunków związanych z obsługą programów i projektów współfinansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej prowadzonych w PLN lub walutach wymiennalnych. Otwieranie rachunków bankowych będzie następowało w terminie uzgodnionym odrębnie przez strony, nie później jednak niż w terminie 2 dni roboczych od dnia złożenia przez Zamawiającego wniosku o otwarcie rachunku bankowego,
- 2) realizację wpłat i wypłat gotówkowych w szczególności wpłat realizowanych na rzecz Gminy i jej jednostek organizacyjnych przez osoby trzecie,
- 3) realizację przelewów w formie elektronicznej i papierowej, na zewnątrz i wewnątrz banku,
- 4) usługi bankowości elektronicznej: instalacja, udostępnienie, aktualizacja w siedzibie Zamawiającego i jednostek organizacyjnych – bez opłat. System powinien spełniać wysokie standardy bezpieczeństwa zapewniając ochronę przed dostępem osób nieupoważnionych. Usługa bankowości elektronicznej ma zapewnić co najmniej dokonywanie operacji przelewów, dostęp do informacji o stanie i historii m.in. sald rachunków, obrotów oraz operacji przeprowadzanych na rachunkach bankowych,
- 5) wydawanie blankietów czekowych,
- 6) zerowanie rachunków bieżących i pomocniczych, zgodnie z dyspozycją kierowników jednostek, polegające na przekazaniu z dniem 31 grudnia każdego roku kwot pozostałych na rachunkach na wskazane rachunki bankowe,
- 7) sporządzanie wyciągów bankowych, potwierdzających stan salda i operacji finansowych dokonanych danego dnia w wersji papierowej (wraz z dokumentami źródłowymi) z możliwością otrzymania ich dnia następnego od momentu operacji na koncie Zamawiającego (z wyjątkiem dni wolnych od pracy),
- 8) otwieranie rachunków lokat terminowych i oprocentowanie środków na lokatach terminowych,
- 9) uruchomienie kredytu w rachunku bieżącym budżetu Gminy Rudnik nad Sanem na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu do kwoty 2.500.000,00 zł (słownie: dwa miliony pięćset tysięcy złotych) z terminem spłaty do końca danego roku budżetowego,



**GMINA I MIASTO
RUDNIK NAD SANEM
ul. Rynek 40
37 – 420 Rudnik nad Sanem**

- 10) oprocentowanie kredytu w rachunku bieżącym oparte jest na stawce WIBOR 1M powiększonej o stałą marżę banku. Odsetki naliczane będą od kwoty aktualnego zadłużenia i będą płatne na koniec każdego miesiąca, a w przypadku gdy jest to dzień wolny od pracy w następnym dniu roboczym i pobierane przez Bank ze wskazanego przez Zamawiającego rachunku,
 - 11) oprocentowanie środków bieżących na rachunkach objętych kompleksową obsługą bankową budżetu gminy oraz jednostek organizacyjnych w oparciu o stawkę WIBID 1M (ustalana pierwszego dnia roboczego danego miesiąca za poprzedni miesiąc i obowiązująca do ostatniego dnia miesiąca) skorygowaną marżą banku, stałą w czasie trwania umowy,
 - 12) automatyczne lokowanie wolnych środków pozostających na rachunku podstawowym na koniec dnia (lokaty typu overnight). Lokowane środki oprocentowane będą w oparciu o stopę WIBID 1M (ustalana jako stawka WIBID 1M obowiązująca w ostatnim dniu miesiąca, który poprzedza miesiąc założenia lokaty terminowej) skorygowaną marżą banku, stałą w czasie trwania umowy. Środki z lokaty O/N muszą być dostępne na rachunku bieżącym od godz. 7:30 następnego dnia roboczego.
 - 13) wydawanie opinii bankowych i zaświadczeń.
2. W celu weryfikacji sytuacji finansowej gminy Rudnik nad Sanem, na stronie www.bip.rudnik.pl zamieszczone są sprawozdania gminy Rudnik nad Sanem za 2015 r. i półrocze 2016 r.
3. Inne istotne postanowienia dotyczące przedmiotu zamówienia:
- 1) Wykonawca musi posiadać na terenie miasta swoją filię, oddział lub utworzy w mieście Rudnik nad Sanem po podpisaniu umowy nie później niż do dnia 16.01.2017 r. oddział, filię lub inną placówkę przez okres obowiązywania umowy,
 - 2) Wykonawca zapewni wykonywanie czynności organizacyjnych związanych z obsługą bankową budżetu gminy i jej jednostek organizacyjnych i codziennie od poniedziałku do piątku nie krócej niż 7 godzin,
 - 3) wdrożenie systemu elektronicznej obsługi rachunków bankowych (instalacja, szkolenie pracowników, wydawanie kart, czytników i innych elementów niezbędnych do uruchomienia bankowości elektronicznej) i dokonanie innych czynności niezbędnych do zapewnienia prawidłowej obsługi bankowej Gminy, jej jednostek organizacyjnych i instytucji kultury nastąpi po podpisaniu umowy,
 - 4) Wykonawca nie będzie pobierał prowizji i opłat bankowych:
 - a) od wpłat gotówkowych,
 - b) od wypłat gotówkowych,
 - c) za otwarcie nowych rachunków,



**GMINA I MIASTO
RUDNIK NAD SANEM
ul. Rynek 40
37 – 420 Rudnik nad Sanem**

- d) za likwidację rachunku,
 - e) za wydawanie blankietów czeków,
 - f) za realizację przelewów w formie elektronicznej i papierowej na rachunki prowadzone w tym samym banku,
 - g) za sporządzenie wyciągów bankowych w wersji papierowej wraz z dokumentami źródłowymi,
 - h) za elektroniczny system obsługi bankowej,
 - i) za otwarcie rachunku lokat terminowych,
 - j) za udzielanie telefonicznej informacji o stanie rachunku bankowego,
 - k) za wydane zaświadczenia i opinie bankowe,
 - l) za zmiany kart wzorów podpisów,
 - m) wymiana uszkodzonego klucza do systemu elektronicznej obsługi bankowej,
- 5) Zamawiający nie dopuszcza stosowania innych opłat i prowizji bankowych za wykonywanie obsługi bankowej. Podane w ofercie ceny jednostkowe nie ulegają zmianie w okresie obowiązywania umowy,
- 6) Wykonawca będzie realizował wyłącznie dyspozycje podpisane przez osoby upoważnione do dysponowania środkami na rachunku, wymienione w karcie wzorów podpisów, stanowiącej załącznik do umowy,
- 7) wysokość oprocentowania środków na rachunkach zgodnie z ofertą,
- 8) kapitalizacja odsetek w okresach kwartalnych,
- 9) oprocentowanie kredytów w rachunku bieżącym jak w ofercie,
- 10) kredyt krótkoterminowy zostanie udzielony bez prowizji i opłat: jedynym kosztem dla Zamawiającego będą odsetki od faktycznie wykorzystanego kredytu. Nie dopuszcza się możliwości pobierania opłat bankowych od zaangażowania kredytu, od salda niewykorzystanej części kredytu. Zabezpieczeniem kredytu powinien być weksel on blanco,
- 11) w przypadku łączenia, przekształcenia jednostek organizacyjnych Zamawiającego lub powoływania nowych jednostek organizacyjnych Zamawiającego, Wykonawca zobowiązany jest do realizacji przedmiotowej usługi na warunkach zadeklarowanych w ofercie,
- 12) Zamawiający wymaga, aby po zakończeniu świadczenia usługi, Bank zapewnił dostęp do historii rachunków w systemie bankowości elektronicznej przez minimum 6 miesięcy,
- 13) w przypadku zmiany podmiotu prowadzącego obsługę bankową budżetu gminy i podległych jednostek organizacyjnych, Wykonawca zobowiązuje się do kontynuacji świadczonej usługi na warunkach obowiązujących w zawartej umowie przez okres min. 1 miesiąca,
- 14) Umowy na prowadzenie rachunków bankowych zostaną zawarte z każdą jednostką organizacyjną odrębnie.