

Do postępowania może przystąpić Bank, który uruchomi i zapewni funkcjonowanie na terenie miasta Chrzanowa co najmniej 1 punkt.

W ramach wykonywania przedmiotu zamówienia Wykonawca zobowiązany jest zapewnić przez cały okres realizacji zamówienia pełną obsługę bankową zamawiającego w co najmniej 1 punkcie (prowadzonym przez oddział/ filię/ placówkę) na terenie gminy Chrzanów, czynnym w dniach roboczych, w godz. od 7 do godz.17.

Wykonawca w ofercie wskaże lokalizację ww. punktu lub zobowiąże się do otwarcia go w terminie do 02.01.2025 r. i wskaże jego planowaną lokalizację.

Zmiana lokalizacji punktu do obsługi bankowej nie wymaga aneksowania umowy.

Zamawiający musi otrzymać stosowną informację na piśmie z odpowiednim wyprzedzeniem min. 1-miesięcznym, tak aby mógł poinformować o zmianach lokalizacji punktów kasowych wszystkie zainteresowane strony.

1. Usługa obejmować będzie:

- 1) otwieranie rachunków bankowych,
- 2) prowadzenie oprocentowanych rachunków bankowych (podstawowych i pomocniczych) z możliwością otwarcia na wniosek Zamawiającego i jego jednostek budżetowych dodatkowych rachunków w trakcie związania zamówieniem,
- 3) realizację zleceń płatniczych (przelewy w formie elektronicznej i papierowej) podpisanych przez osoby upoważnione w karcie wzorów podpisów oraz przyjmowanie przelewów uznających rachunki Zamawiającego i jego jednostek budżetowych,
- 4) przyjmowanie wpłat gotówkowych, w tym między innymi nieodpłatna obsługa kasowa dotycząca przyjmowanych wpłat gotówkowych dokonywanych na rzecz Zamawiającego i jego jednostek budżetowych przez osoby fizyczne i osoby prawne z tytułu podatków, opłat i innych wpłat,
- 5) realizację wypłat gotówkowych dokonywanych przez wszystkie jednostki budżetowe Zamawiającego w tym między innymi obsługa kasowa wypłat w zakresie zasiłków z pomocy społecznej, zasiłków i świadczeń rodzinnych, świadczeń wychowawczych, innych świadczeń i zasiłków oraz w zakresie zwrotów nadpłat podatków, opłat i innych dochodów budżetowych oraz wydatków budżetowych,
- 6) realizację przez Zamawiającego i jego jednostki budżetowe wpłat i wypłat gotówkowych w zakresie Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych,
- 7) przyjmowanie i przechowywanie depozytów,
- 8) realizację operacji zagranicznych,
- 9) świadczenie usługi przewalutowania,
- 10) wydawanie kart płatniczych i obsługa realizowanych nimi transakcji,
- 11) wydawanie blankietów czekowych,
- 12) telefoniczne informowanie o stanie środków na rachunkach bankowych,
- 13) usługę „wyzerowania” wskazanych przez Zamawiającego i jego jednostki budżetowe wykazane w § 1 ust 2 wzoru umowy rachunków bieżących, polegająca na przekazaniu z dniem 31 grudnia każdego roku kwot pozostałych na wskazanych rachunkach Urzędu Miejskiego i jednostek budżetowych na wskazany rachunek,

- 14) udzielanie kredytów krótkoterminowych w rachunku bieżącym na rzecz Zamawiającego corocznie bez pobierania prowizji bankowej (wysokość kredytu w rachunku bieżącym ustala Rada Miejska w Chrzanowie w uchwale budżetowej dla danego roku budżetowego),
- 15) przyjmowanie środków na lokaty terminowe, nieodpłatne doradztwo finansowe oraz wydawanie na wniosek opinii bankowych, zaświadczeń o prowadzonych rachunkach bankowych oraz innych opinii i zaświadczeń,
- 16) wydawanie poręczeń i gwarancji, potwierdzanie zgodności sald na rachunkach bankowych bez wniosku Zamawiającego i jego jednostek budżetowych wykazanych w § 1 ust. 2 umowy na ostatni dzień roku kalendarzowego jednak nie później niż do 15 stycznia roku następnego.
- 17) dostarczenie systemu bankowości elektronicznej w jednostkach wykazanych w § 1 ust. 2 wzoru umowy i objętych obsługą bankową w ilości zależnej od decyzji Zamawiającego (Urząd Miejski nie mniej niż 7 stanowisk, w pozostałych jednostkach nie mniej niż 2 stanowiska w każdej jednostce), która obejmować będzie: dostarczenie, wdrożenie i instalacje systemu bankowości elektronicznej oraz przeszkolenie pracowników i zapewnienie prawidłowej pracy systemu 7 dni w tygodniu przez 24 godziny,
- 18) wykonywanie obsługi rachunków masowych już istniejących (35 000 szt.) oraz do 20 000 szt. nowoutworzonych,
- 19) wykonawca udostępni w punktach kasowych banku oraz w miarę potrzeb na wniosek Zamawiającego w siedzibie jednostek budżetowych usługi realizowania płatności na rzecz Zamawiającego za pomocą terminala kart płatniczych z możliwością obsługi płatności masowych do 8 sztuk,
- 20) wykonawca będzie dokonywał rozliczenia w systemie ELIXIR, EXPRESS ELIXIR a powyżej kwoty 1.000.000 zł w systemie SORBNET,
- 21) wykonawca dokonywał będzie miesięcznej kapitalizacji odsetek od środków zgromadzonych na rachunkach bankowych,
- 22) wykonawca będzie pisemnie informował o wysokości oprocentowania środków zgromadzonych na rachunkach bankowych Zamawiającego i jego jednostek budżetowych wykazanych w § 1 ust 2 wzoru umowy na dany miesiąc w terminie do 3-ch dni roboczych każdego miesiąca,
- 23) zapewniał druki wpłat gotówkowych w placówkach banku oraz punktach kasowych banku.

2. Bank

1. będzie aktualizował rachunki dostępne w systemie bankowości elektronicznej o nowo otwierane rachunki bankowe,
2. będzie otwierał nowe rachunki bankowe w terminie nie dłuższym niż 2 dni robocze od dnia złożenia wniosku. Otwarcie rachunku bankowego zostanie potwierdzone w formie pisemnej oraz zostaną nadane stosowne uprawnienia dla osób upoważnionych do dysponowania rachunkiem bankowym,
3. będzie sporządzał codzienne wyciągi bankowe w formie papierowej z rachunków i dołączał do tych wyciągów wszystkie dokumenty uznaniowe i obciążeniowe. Dokumenty winny być dołączone w tej samej kolejności co pozycje na wyciągu bankowym. Kompletne wyciągi Bank przygotowuje do odbioru dla Zamawiającego w następnym dniu roboczym najpóźniej do godziny 13:00. Wyciągi bankowe z poprzedniego dnia roboczego będą udostępniane w systemie bankowości elektronicznej w następnym dniu roboczym, nie później niż do godziny 9-tej,

4. będzie zapewniał całodobową ochronę systemu przed atakami cyberprzestępców,
5. umożliwi import list płac pracowników Zamawiającego z programów płacowych i zautomatyzuje wypłaty wynagrodzeń u Zamawiającego oraz umożliwi import przelewów z programów finansowo-księgowych firm obsługujących jednostki budżetowe wymienione w § 1 ust. 2 wzoru umowy, do systemu bankowości elektronicznej.
3. Bank nie będzie :
 - 1) pobierał opłat i prowizji bankowych od wpłat gotówkowych dokonywanych na wszystkie rachunki bankowe jednostek, o których mowa w § 1 ust. 2 wzoru umowy we wszystkich placówkach/oddziałach/filiach/punktach banku,
 - 2) pobierał opłat i prowizji bankowych od wypłat gotówkowych dokonywanych przez Bank z rachunków bankowych (zgodnie z dyspozycją jednostek, o których mowa w § 1 ust. 2 wzoru umowy) na rzecz osób fizycznych we wszystkich placówkach/oddziałach/filiach/punktach banku z tytułu:
 - a. zwrotów nadpłat podatków, opłat i innych dochodów budżetowych w banku lub punkcie kasowym Banku, o którym mowa w § 1 ust. 4 pkt 1 wzoru umowy,
 - b. wydatków budżetowych dokonywanych w banku lub punkcie kasowym Banku, o którym mowa w § 1 ust. 4 pkt.1 wzoru umowy,
 - c. świadczeń i zasiłków z pomocy społecznej w tym m. innymi zasiłków i świadczeń rodzinnych, świadczeń wychowawczych, innych świadczeń i zasiłków na podstawie wykazów świadczeniobiorców otrzymanych od Ośrodka Pomocy Społecznej w oddziałach, filiach, placówkach banku,
 - d. wypłat dot. Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych.
4. Zamawiający zastrzega sobie prawo lokowania wolnych środków w innych bankach niż Bank wyłoniony w niniejszym postępowaniu przetargowym.
5. Pozycje (czynności) nie ujęte w SWZ, a ujęte w taryfie opłat Wykonawcy nie będą podlegały dodatkowym opłatom.
6. Bank zapewni, w dni robocze w godzinach pracy Zamawiającego (jednostek budżetowych) tj. od 7:00 do 17:00, wsparcie serwisowe w zakresie eksploatacji systemu w formie nielimitowanych konsultacji telefonicznych.
7. W ramach bieżącej obsługi systemu bankowości elektronicznej Bank zobowiązuje się do usuwania awarii systemu, niezwłocznie od przyjęcia zgłoszenia i usunięcia awarii w ciągu 1 dnia roboczego.
8. Podana przez Bank kwota wynagrodzenia za wykonanie usługi będzie stała przez cały okres obowiązywania umowy z zastrzeżeniem § 10 ust.1-5 i ust. 8-9 wzoru umowy.
9. Oprocentowanie środków pieniężnych gromadzonych na rachunkach podstawowych i pomocniczych jednostek, o których mowa w § 1 ust.2 wzoru umowy, ustala się w wysokości równej iloczynowi stawki WIBID 1M wyliczonej jako średnia z 1-go miesiąca poprzedzającego naliczenie i stałego współczynnika wyznaczonego przez Bank w wysokości....., wyliczonego z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku. W przypadku gdy stawka WIBID 1M osiągnie wartość niższą od zero, do określenia stopy procentowej zostanie przyjęta wartość na poziomie zero. Bank będzie uznawał rachunki bankowe z tytułu należnych odsetek w ostatnim dniu kalendarzowym danego miesiąca. Okresem obrachunkowym do naliczania odsetek jest miesiąc kalendarzowy. Odsetki będą liczone metodą rzeczywistej liczby dni w poszczególnych miesiącach i rzeczywistej liczbie dni w roku tj. 365 lub 366.
10. Oprocentowanie kredytu w rachunku bieżącym ustala się w wysokości równej stawce WIBOR 1M wyliczonej jako średnia z 1-go miesiąca poprzedzającego naliczenie

powiększonej o stałą marżę Banku w wysokościpunktu procentowego wyliczone z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku. Bank nie będzie pobierał żadnych dodatkowych prowizji związanych z realizacją kredytu w tym również za nie wykorzystanie kwoty kredytu. Wykonawca będzie naliczał odsetki tylko od wykorzystanej części kredytu tj wtedy gdy wystąpi ujemne saldo na rachunku bieżącym budżetu Zamawiającego na koniec dnia Odsetki naliczane będą w okresach miesięcznych i będą płatne przez Zamawiającego. w oparciu o zawiadomienie przesłane przez Bank z dołu w pierwszym dniu roboczym po zakończeniu każdego miesięcznego okresu obrachunkowego,
a w ostatnim roku obowiązywania umowy ostatniego dnia roboczego obowiązywania umowy.

11. Sprawozdania finansowe do specyfikacji istotnych warunków zamówienia dostępne są na stronie; <https://bip.malopolska.pl/umchrzanow,m,416894,2023.html>

Obsługa bankowa będzie dotyczyć następujących jednostek budżetowych:

- 1) Urząd Miejski w Chrzanowie,
- 2) Zespół Ekonomiczno-Administracyjny Szkół i Przedszkoli w Chrzanowie prowadzący jednocześnie obsługę jednostek budżetowych:
 - Przedszkole Samorządowe Nr 1 w Chrzanowie
 - Przedszkole Samorządowe Nr 4 w Chrzanowie
 - Przedszkole Samorządowe Nr 5 w Chrzanowie
 - Przedszkole Samorządowe Nr 7 w Chrzanowie
 - Przedszkole Samorządowe Nr 8 w Chrzanowie
 - Przedszkole Samorządowe Nr 9 im. Jana Brzechwy w Chrzanowie
 - Przedszkole Samorządowe Nr 10 z Oddziałami Integracyjnymi w Chrzanowie
 - Przedszkole Samorządowe Nr 11 w Chrzanowie
 - Przedszkole Samorządowe im. św. Franciszka - patrona ekologów w Balinie
 - Przedszkole Samorządowe w Płazie
 - Szkoła Podstawowa Nr 1 z Oddziałami Integracyjnymi im. Adama Mickiewicza w Chrzanowie
 - Szkoła Podstawowa Nr 3 w Chrzanowie im, Królowej Jadwigi w Chrzanowie
 - Szkoła Podstawowa Nr 5 im. ks. Michała Potaczały w Chrzanowie
 - Szkoła Podstawowa Nr 6 im Jana Pawła II w Chrzanowie
 - Szkoła Podstawowa nr 8 z Oddziałami Integracyjnymi im. Szarych Szeregów w Chrzanowie
 - Szkoła Podstawowa nr 10 im. Armii Krajowej w Chrzanowie
 - Szkoła Podstawowa im. Mikołaja Kopernika w Balinie
 - Szkoła Podstawowa im. Króla Wł. Jagiełły w Luszowicach
 - Szkoła Podstawowa im. Wojska Polskiego w Płazie
 - Żłobek Miejski w Chrzanowie
- 3) Ośrodek Pomocy Społecznej w Chrzanowie,
- 4) Centrum Usług Socjalnych w Chrzanowie,
- 5) Środowiskowy Dom Samopomocy w Chrzanowie
- 6) Miejski Zarząd Zasobów Komunalnych w Chrzanowie,
- 7) Miejskie Centrum Sportu w Chrzanowie.