

### Opis Przedmiotu Zamówienia

1. Przedmiotem zamówienia jest realizacja usługi pod nazwą: „**Kompleksowa obsługa bankowa budżetu Gminy Kunów i jednostek organizacyjnych Gminy Kunów w okresie od 01.04.2022 r. do 31.12.2024 r.**”
2. Wspólny Słownik Zamówień (CPV):
  - 66110000-4 Usługi bankowe
  - 66112000-8 Usługi depozytowe
  - 66113000-5 Usługi udzielania kredytu
3. Przedmiotem zamówienia jest kompleksowa obsługa bankowa budżetu Gminy Kunów i jednostek organizacyjnych Gminy Kunów (ujętych w **załączniku numer 7 do Specyfikacji Warunków Zamówienia** oraz ewentualnie utworzonych w okresie obowiązywania umowy) w okresie od 01.04.2022 roku do 31.12.2024 roku polegająca na:
  - 1) otwarciu i prowadzeniu rachunków bieżących (dla 9 jednostek);
  - 2) otwarciu, prowadzeniu i likwidacji rachunków pomocniczych (między innymi: Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych, rachunków dochodów własnych, sum depozytowych i tym podobne). Liczba otwieranych i prowadzonych rachunków może ulec zmianie w zależności od potrzeb Zamawiającego. Dla potrzeb przygotowania oferty przyjmuje się 30 rachunków pomocniczych;
  - 3) zapewnieniu systemu elektronicznej obsługi rachunków bankowych, która ma umożliwić w szczególności:
    1. uzyskiwanie w czasie rzeczywistym wiadomości o wszystkich operacjach i saldach na rachunkach danej jednostki,
    2. składanie poleceń przelewu, ze wszystkich rachunków w ramach dostępnych środków (w tym kredytowych, w systemie ELIXIR oraz SORBNET2),
    3. składanie poleceń przelewów z datą przyszłą, z możliwością usuwania, przeglądania, modyfikowania przed wysłaniem do banku,
    4. import przelewów przygotowanych w systemie finansowo-księgowym Zamawiającego i podległych jednostek organizacyjnych do systemu elektronicznej obsługi rachunków bankowych,
    5. zarówno w wersji jednostanowiskowej, jak i sieciowej możliwość pracy wielu użytkowników z przyznawaniem uprawnień użytkownika na podstawie podanej nazwy użytkownika i hasła,
    6. generowanie i przechowywanie wyciągów bankowych, jako zestawienia operacji na poszczególnych rachunkach bankowych w formie pliku elektronicznego, które nie wymagają podpisu, ani stempla, najpóźniej do godziny 9:00 następnego dnia roboczego,

7. przeszkolenie pracowników Gminy Kunów, w zależności od zgłaszanych potrzeb (bez dodatkowych opłat),
8. instalacja i serwis systemu prowadzony będzie bez dodatkowych opłat,
- 4) w przypadku awarii systemu elektronicznej obsługi rachunków bankowych, realizacja przelewów w formie papierowej;
- 5) automatycznym lokowaniu środków pieniężnych pozostających na koniec dnia na wszystkich rachunkach bankowych na lokatach „overnight”, o ile ich wysokość stanowić będzie kwotę co najmniej 40.000,00 złotych. Dla potrzeb przygotowania oferty przyjmuje się, że lokaty zakładane będą przez 180 dni w roku na średnią wartość 500.000 złotych;
- 6) lokowaniu wolnych środków pieniężnych na lokatach krótkoterminowych na podstawie odrębnych dyspozycji Zamawiającego (Zamawiający zastrzega sobie prawo do lokowania wolnych środków finansowych w innych instytucjach finansowych);
- 7) udzielaniu kredytu krótkoterminowego w rachunku bieżącym budżetu Gminy Kunów, który zostanie przeznaczony na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu Gminy Kunów na następujących warunkach:
  - a) kredyt krótkoterminowy będzie miał charakter odnawialny w każdym roku budżetowym, każdorazowo uruchamiany będzie po przekazaniu Wykonawcy stosownej uchwały Rady Miejskiej na dany rok budżetowy oraz podpisaniu umowy (aneksu do umowy) o kredyt krótkoterminowy,
  - b) wykorzystywanie kredytu będzie następowało poprzez obciążenie rachunku bieżącego Gminy Kunów bez potrzeby dodatkowych dyspozycji Zamawiającego,
  - c) wysokość kredytu krótkoterminowego będzie wynikać z określonego przez Radę Miejską w uchwale budżetowej upoważnienia do zaciągania kredytu na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu Gminy Kunów. Kwota kredytu nigdy nie przekroczy limitu ustalonego w odrębnej umowie/aneksie do umowy,
  - d) każdy wpływ na rachunek bieżący będzie powodował automatyczne zmniejszenie salda kredytu,
  - e) kredyt zostanie udzielony bez opłat i prowizji, a jedynym kosztem dla Zamawiającego będą odsetki od rzeczywiście wykorzystanej kwoty kredytu,
  - f) kredyt będzie spłacany nie później niż ostatniego dnia roboczego danego roku, a w ostatnim roku obowiązywania umowy - do ostatniego dnia jej obowiązywania,
  - g) oprocentowanie kredytu krótkoterminowego będzie opierało się o stopę WIBOR 1M powiększoną lub pomniejszoną o zaoferowaną przez Wykonawcę stałą marżę (z oferty),
  - h) zabezpieczenie kredytu w rachunku bieżącym budżetu Gminy Kunów stanowić będzie weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową. Na wekslu zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika Gminy. Zamawiający dopuszcza możliwość

podpisania oświadczenia o poddaniu się egzekucji w oparciu o art. 97 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku - Prawo bankowe (Dz. U. z 2021 roku poz. 2439 i 2447),

- i) do celów przygotowania oferty przyjęto średnie prognozowane zadłużenie w ramach kredytu w rachunku bieżącym na poziomie 1 500.000 złotych przez 180 dni w każdym roku obowiązywania umowy,
- 8) zapewnieniu obsługi gotówkowej dla wszystkich jednostek gminnych, w tym:
    - a) wypłat i wpłat gotówki do lub z kas prowadzonych przez jednostki, poprzez placówkę (lub placówki) banku,
    - b) dostarczanie blankietów czeków,
    - c) możliwość wypłaty gotówki według nominałów określonych każdorazowo przez posiadaczy rachunków, za pomocą czeków,
    - d) możliwość wymiany gotówki bez dodatkowej opłaty na nominały o innej wartości, to jest na banknoty, jak i na bilon,
  - 9) przyjmowaniu przelewów na wszystkie rachunki bankowe Gminy Kunów, w tym przelewów zagranicznych;
  - 10) „zerowaniu” rachunków bankowych zgodnie z dyspozycjami jednostek budżetowych, polegające na przekazaniu w ostatnim dniu roboczym każdego roku kwot pozostałych na tych rachunkach na wskazany przez Zamawiającego rachunek bankowy;
  - 11) świadczeniu innych usług bankowych na rzecz jednostek objętych przedmiotem zamówienia, to jest obsługa poleceń przelewów w formie papierowej, przechowywanie depozytów (w tym wartości pieniężnych), obsługa wpłat gotówkowych realizowanych w formie zamkniętej, udzielanie na wniosek Zamawiającego informacji o wysokości odsetek, wydawanie opinii bankowych i zaświadczeń oraz udzielania wszelkich informacji związanych z przedmiotem zamówienia;
  - 12) Opcjonalne usługi dodatkowe:
    - a) nie pobieranie opłat za przelewy między rachunkami Gminy Kunów (wszystkich jednostek),
    - b) przyjmowanie bez opłat wpłat podatników Gminy Kunów w kasach banku (wpłat gotówkowych dokonywanych na wszystkie rachunki bankowe Zamawiającego przez osoby fizyczne i prawne oraz jednostki nie posiadające osobowości prawnej w kasach oddziałów i filiach banku na terenie miasta Kunów, z tytułów wymienionych w art. 4 ustawy z dnia 13 listopada 2003 roku o dochodach jednostek samorządu terytorialnego (Dz. U z 2021 roku poz. 1672 i 1927),
    - c) prowadzenie „wirtualnego” skonsolidowanego rachunku budżetu Gminy Kunów, na który przenoszone będzie dodatnie lub ujemne saldo rachunku bieżącego Gminy Kunów oraz salda ze wskazanych przez jednostki budżetowe rachunków bankowych (podstawowych), od których odsetki stanowią dochód budżetu Gminy Kunów.

4. Informacje dodatkowe:

- 1) Zamawiający nie korzysta z wykupu wierzytelności.
- 2) Wszelkie sprawozdania finansowe z realizacji budżetu Gminy Kunów, a także opinie Regionalnej Izby Obrachunkowej znajdują się na stronie BIP (Biuletyn Informacji Publicznej) Urzędu Miasta i Gminy w Kunowie - [www.bip.kunow.pl](http://www.bip.kunow.pl).
- 3) Budżet Gminy Kunów na rok 2021 (według stanu na dzień 30 września 2021 roku) wynosi:
  - dochody – 55 626 561,55 złotych,
  - wydatki – 62 652 919,68 złotych,
  - nadwyżka – 0 złotych,
  - przychody – 7 486 358,13 złotych,
  - rozchody – 460 000,00 złotych.
5. Sposób wykonania przedmiotu zamówienia określają: ogólne warunki umowy - **załącznik numer 5 do Specyfikacji Warunków Zamówienia** oraz zestawienie jednostek budżetowych Gminy Kunów - **załącznik numer 7 do Specyfikacji Warunków Zamówienia**.
6. Za świadczenie wszystkich usług objętych zamówieniem (poza punktem 3 podpunktem 7) Wykonawca będzie pobierał miesięczne opłaty ryczałtowe zgodne ze złożoną ofertą z każdego rachunku bieżącego poszczególnych jednostek Gminy Kunów (na dzień zawarcia umowy jest to 9 jednostek), czyli całkowitym kosztem Zamawiającego z tytułu zawartej umowy (poza oprocentowaniem kredytu w rachunku bieżącym) będzie wartość stanowiąca iloczyn: opłaty miesięcznej, 9 rachunków bieżących i liczby miesięcy trwania umowy - czyli 33.
7. Wykonawca nie będzie pobierał żadnych innych opłat i prowizji, w tym również od kontrahentów Gminy Kunów, za wyjątkiem wskazanych wyżej opłat. Wykonawca w kalkulacji w miesięcznej opłacie ryczałtowej koszt świadczenia wszelkich usług wymienionych w opisie przedmiotu zamówienia, za wyjątkiem oprocentowania kredytu w rachunku bieżącym Gminy Kunów (określonym w punkcie 3 podpunkcie 7). Miesięczna opłata ryczałtowa będzie wyrażona w wartości brutto i będzie opłatą stałą i ostateczną, a Wykonawca w okresie realizacji Zamówienia nie może żądać jej podwyższenia (Zamawiający nie przewiduje jego waloryzacji). W przypadku powstania nowych jednostek budżetowych Gminy Kunów, bank będzie pobierał opłatę we wskazanej w ofercie wartości od dnia jej powstania. W przypadku likwidacji jednostki opłata będzie pobierana do dnia zakończenia likwidacji. W przypadku gdyby powstanie lub likwidacja jednostki nastąpiła w trakcie miesiąca, opłata będzie rozliczana proporcjonalnie do faktycznej liczby dni kalendarzowych w danym miesiącu.
8. Zamawiający na podstawie art. 95 ust. 1 ustawy Prawo zamówień publicznych wymaga zatrudnienia przez Wykonawcę lub podwykonawcę na podstawie umowy o pracę osób wykonujących czynności w zakresie realizacji zamówienia, jeżeli wykonanie tych czynności polega na wykonywaniu pracy w sposób określony w art. 22 § 1 ustawy z dnia

26 czerwca 1974 roku - Kodeks pracy (Dz. U. z 2020 roku poz. 1320 oraz z 2021 roku poz. 1162).

9. Stosownie do postanowień zawartych w przepisie art. 95 ust. 2 ustawy Prawo zamówień publicznych Zamawiający określa następujące czynności w zakresie realizacji zamówienia, których wykonywanie w ocenie Zamawiającego jest wykonywaniem pracy w rozumieniu przepisu art. 22 § 1 Kodeksu pracy (Przez nawiązanie stosunku pracy pracownik zobowiązuje się do wykonywania pracy określonego rodzaju na rzecz pracodawcy i pod jego kierownictwem oraz w miejscu i czasie wyznaczonym przez pracodawcę, a pracodawca - do zatrudniania pracownika za wynagrodzeniem):
  - a) minimum jeden doradca klienta dla Gminy Kunów i jednostek organizacyjnych Gminy Kunów, w godzinach pracy Zamawiającego.
10. Dla udokumentowania zatrudnienia osób na podstawie umowy o pracę Wykonawca lub podwykonawca w terminie **jednego tygodnia od podpisania umowy** przedłoży Zamawiającemu **wykaz osób** zatrudnionych przy realizacji zamówienia na podstawie umowy o pracę wraz ze wskazaniem czynności jakie będą oni wykonywać. W tym celu Wykonawca zobowiązany jest do uzyskania od Pracowników zgody na przetwarzanie danych osobowych zgodnie z przepisami Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady UE 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 roku 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. Urz. UE L 119 z 04.05.2016 roku, str. 1 oraz z 2018 roku Nr 127, str. 2), dalej „RODO”.
11. W przypadku konieczności zastąpienia w okresie trwania umowy osób wykonujących czynności, o których mowa w punkcie 9 lit. a) innymi pracownikami, Wykonawca zobowiązany jest do przekazania Zamawiającemu informacji o zmianie pracowników. Obowiązek ten Wykonawca zrealizuje w terminie do 10 dni od dokonania zmiany.
12. Uprawnienia Zamawiającego w zakresie kontroli spełniania przez Wykonawcę wymagań, o których mowa w art. 95 ust. 1 ustawy Prawo zamówień publicznych:  
W trakcie realizacji zamówienia Zamawiający uprawniony jest do wykonywania czynności kontrolnych wobec Wykonawcy odnośnie spełniania przez Wykonawcę lub podwykonawcę wymogu zatrudnienia na podstawie umowy o pracę osób wykonujących wskazane powyżej w punkcie 9 lit. a) czynności. Zamawiający uprawniony jest w szczególności do:
  - a) żądania oświadczeń i dokumentów w zakresie potwierdzenia spełniania wyżej wymienionych wymogów i dokonywania ich oceny,
  - b) żądania wyjaśnień w przypadku wątpliwości w zakresie potwierdzenia spełniania wyżej wymienionych wymogów,
  - c) przeprowadzania kontroli przez przedstawicieli Zamawiającego lub upoważnione osoby trzecie na miejscu wykonywania świadczenia.
13. Sposób dokumentowania zatrudnienia wyżej wymienionych osób:

W trakcie realizacji zamówienia na każde wezwanie Zamawiającego, w wyznaczonym w tym wezwaniu terminie, Wykonawca przedłoży Zamawiającemu wskazane poniżej dowody w celu potwierdzenia spełnienia wymogu zatrudnienia na podstawie umowy o pracę przez Wykonawcę lub podwykonawcę osób wykonujących wskazane w punkcie 9 lit. a) czynności w trakcie realizacji zamówienia:

- a) **oświadczenie Wykonawcy lub podwykonawcy** o zatrudnieniu na podstawie umowy o pracę osób wykonujących czynności, których dotyczy wezwanie Zamawiającego. Oświadczenie to powinno zawierać w szczególności: dokładne określenie podmiotu składającego oświadczenie, datę złożenia oświadczenia, wskazanie, że objęte wezwaniem czynności wykonują osoby zatrudnione na podstawie umowy o pracę wraz ze wskazaniem liczby tych osób, imion i nazwisk tych osób, rodzaju umowy o pracę i wymiaru etatu oraz podpis osoby uprawnionej do złożenia oświadczenia w imieniu Wykonawcy lub podwykonawcy;
- b) poświadczoną za zgodność z oryginałem odpowiednio przez Wykonawcę lub podwykonawcę **kopię umowy/umów o pracę** osób wykonujących w trakcie realizacji zamówienia czynności, których dotyczy wyżej wymienione oświadczenie Wykonawcy lub podwykonawcy (wraz z dokumentem regulującym zakres obowiązków, jeżeli został sporządzony). Kopia umowy/umów powinna zostać zanonimizowana w sposób zapewniający ochronę danych osobowych pracowników, zgodnie z przepisami ustawy z dnia 10 maja 2018 roku o ochronie danych osobowych - Dz. U. z 2019 roku poz. 1781, (to jest w szczególności bez adresów, numerów PESEL pracowników, dat urodzenia, i tym podobne; imię i nazwisko pracownika nie podlega anonimizacji, informacje takie jak: data zawarcia umowy, rodzaj umowy o pracę i wymiar etatu powinny być możliwe do zidentyfikowania) oraz RODO (ogólne rozporządzenie o ochronie danych).

14. Niezłożenie przez Wykonawcę w wyznaczonym przez Zamawiającego terminie żądanych przez Zamawiającego oświadczeń i/lub dowodów w celu potwierdzenia spełnienia przez Wykonawcę lub podwykonawcę wymogu zatrudnienia na podstawie umowy o pracę traktowane będzie jako niespełnienie przez Wykonawcę lub podwykonawcę wymogu zatrudnienia na podstawie umowy o pracę osób wykonujących wskazane w punkcie 9 lit.

a) czynności.

15. Z tytułu niespełnienia przez Wykonawcę lub podwykonawcę wymogu zatrudnienia na podstawie umowy o pracę osób wykonujących wskazane w punkcie 9 lit. a) czynności, Zamawiający przewiduje sankcję w postaci obowiązku zapłaty przez Wykonawcę kary umownej, to jest:

- za niewywiązywanie się z obowiązku dotyczącego przedstawienia wykazu osób zatrudnionych na podstawie umowy o pracę, o którym mowa w punkcie 10 w wysokości 100 złotych za każdy dzień zwłoki,
- za powierzenie, bez uzgodnienia z Zamawiającym, wykonania usług innym osobom niż wymienione w wykazie, o którym mowa w punkcie 10 w wysokości 500 złotych dziennie za każdy dzień pracy takiego pracownika,

- w przypadku nie przedstawienia w terminie informacji, o której mowa w punkcie 13 lit. a) i b) Wykonawca zapłaci Zamawiającemu karę w wysokości 5.000,00 złotych brutto za każdy taki przypadek;
  - w przypadku dwukrotnego niewywiązania się z obowiązku wskazanego w punkcie 13 lit. a) i b) lub zmiany sposobu zatrudnienia osób wskazanych przez Wykonawcę (podwykonawcę), Zamawiający ma prawo od umowy odstąpić.
16. W przypadku uzasadnionych wątpliwości co do przestrzegania prawa pracy przez Wykonawcę lub podwykonawcę, Zamawiający może zwrócić się o przeprowadzenie kontroli przez Państwową Inspekcję Pracy.
17. Zamawiający nie dopuszcza składania ofert częściowych.
18. Zamawiający nie dopuszcza możliwości składania ofert wariantowych.
19. Zamawiający nie przewiduje udzielania zamówień, o których mowa w art. 214 ust. 1 punkt 7 i 8 ustawy Prawo zamówień publicznych.
20. Stosownie do treści art. 100 ust. 1 ustawy Prawo zamówień publicznych Zamawiający wymaga aby realizacja usługi dostosowana była do potrzeb wszystkich użytkowników, w tym dla osób niepełnosprawnych. Ponieważ jest to usługa przeznaczona do użytku pracowników Zamawiającego, Zamawiający wymaga, aby strona do obsługi systemu elektronicznej obsługi rachunków bankowych spełniała wymogi WCAG 2.1 (Web Content Accessibility Guidelines), między innymi:
- 1) dodawanie tekstów alternatywnych do umieszczanych fotografii i ilustracji,
  - 2) zapewnienie audiodeskrypcji do publikowanych filmów,
  - 3) zapewnienie odpowiedniego kontrastu na stronie, możliwości powiększania rozmiaru tekstu, zawijania tekstu, wyświetlanie treści w układzie poziomym i pionowym, stosowanie skrótów klawiaturowych,
- zgodnie z wymogami wskazanymi w art. 6 ustawy z dnia 19 lipca 2019 roku o zapewnianiu dostępności osobom ze szczególnymi potrzebami (Dz. U. z 2020 roku poz. 1062) oraz ustawy z dnia 4 kwietnia 2019 roku o dostępności stron internetowych i aplikacji mobilnych podmiotów publicznych (Dz. U. z 2019 roku poz. 848).