

## Opis Przedmiotu Zamówienia

### Rozdział I

#### Informacje o Zamawiającym

1. Informacje o Zamawiającym:

- 1) Wielkości budżetu miasta i gminy Sztum w latach 2019-2022.

Rok	Dochody wykonane	Wydatki wykonane
2019	82 659 688,00	85 895 592,00
2020	89 318 952,00	86 486 275,00
2021	100 054 910,00	95 209 571,00
Plan na 2022 na dn. 28.12.2022 r.	110 768 422,00	111 813 201,00

- 2) Sprawozdanie z wykonania budżetu Miasta i Gminy Sztum za rok 2019, 2020 i 2021, budżet miasta i gminy Sztum, Wieloletnia Prognoza Finansowa oraz sprawozdania finansowe dostępne są w Biuletynie Informacji Publicznej pod adresem <https://bip.sztum.pl/68.html> (Zakładka Budżet).
- 3) W latach 2019-2022 (do 31.12.2022 r.) Miasto i Gmina Sztum nie zaciągało żadnego kredytu w rachunku bieżącym.
- 4) Poziom zadłużenia Miasta i Gminy Sztum na dn. 31.12.2022 r. wynosi "0".
- 5) Miasto i Gmina Sztum dalej zwana Gminą.

### Rozdział II

#### Wykaz jednostek

1. Wykonawca będzie świadczył usługę polegającą na obsłudze bankowej budżetu Miasta i Gminy Sztum i podległych jednostek organizacyjnych..
2. Wykaz jednostek:

Lp	Nazwa jednostki	Adres	NIP Regon
1.	Miejsko-Gminny Ośrodek Pomocy Społecznej w Sztumie	ul. Mickiewicza 39 82-400 Sztum	579-10-31-004 170000270
2.	Miejsko-Gminny Zespół Oświaty w Sztumie	ul. Mickiewicza 39 82-400 Sztum	579-15-37-169 170203843
3.	Szkoła Podstawowa Nr 1 im. Jana Pawła II w Sztumie	ul. Sienkiewicza 54 82-400 Sztum	579-22-62-875 367705578
4.	Szkoła Podstawowa Nr 2 im. Maksymiliana Goliśza w Sztumie	ul. Reja 15 82-400 Sztum	579-19-34-551 170203903

5.	Publiczne Przedszkole z Oddziałami Integracyjnymi Nr 1 im. Kubusia Puchatka w Sztumie	ul. Chełmińska 7 82-400 Sztum	579-19-34-545 000985591
6.	Szkoła Podstawowa w Nowej Wsi	Nowa Wieś 60 82-400 Sztum	579-19-34-522 170203932
7.	Publiczny Żłobek w Sztumie	ul. Chełmińska 11 82-400 Sztum	579-22-55-042 360346538
8.	Zespół Szkół w Czerninie	Czernin ul. Donimirskich 19 82-400 Sztum	579-21-80-686 220030344
9.	Zespół Szkół w Gościszewie	Gościszewo 75 82-400 Sztum	579-21-80-692 220030249

### Rozdział III

#### Opis Przedmiotu Zamówienia

1. Zobowiązania Wykonawcy w ramach realizacji przedmiotu umowy:
  - 1) Otwarcie, prowadzenie i zamykanie rachunków: bieżących, pomocniczych i wydzielonych – specjalnych, VAT oraz lokat terminowych zwanych dalej „rachunkami”,
  - 2) otwieranie nowych rachunków w zależności od potrzeb Zamawiającego,
  - 3) zapewnienie dostępu do systemu bankowości elektronicznej pracownikom Urzędu Miasta i Gminy oraz podległych jednostek organizacyjnych, o których mowa w rozdz. II ust. 2, system bankowości elektronicznej musi spełniać wymogi bezpieczeństwa teleinformatycznego,
  - 4) udostępnienie usługi bankowości elektronicznej przynajmniej na 7 stanowiskach komputerowych w Urzędzie Miasta i Gminy i przynajmniej na 5 stanowiskach komputerowych w MGOPS i 7 stanowiskach komputerowych w MGZO,
  - 5) system bankowości elektronicznej powinien umożliwić w szczególności:
    - a. uzyskanie w czasie rzeczywistym informacji o wszystkich operacjach i saldach na rachunkach Zamawiającego oraz na rachunkach jednostek Gminy wskazanych w rozdz. II ust. 2,
    - b. wykonywanie raportów z operacji i transakcji za wskazane okresy z możliwością ich drukowania,
    - c. tworzenie zbiorów danych rachunków, kontrahentów i innych danych ewidencyjnych,
    - d. składanie poleceń przelewów ze wszystkich rachunków w ramach dostępnych środków,
    - e. składanie poleceń przelewu z datą przyszłą, z możliwością ich usuwania, przeglądania, modyfikacji przed wysłaniem do wykonawcy,
    - f. jednoczesne funkcjonowanie na wszystkich stanowiskach w tym samym czasie,
    - g. sporządzanie i udostępnianie dziennych wyciągów bankowych z potwierdzeniem stanu salda na każdy dzień roboczy w ramach systemu bankowości elektronicznej,
    - h. udostępnienie historii rachunku bankowego,
    - i. współpracę z programem księgowym RADIX i VULCAN stosowanym w Urzędzie Miasta i Gminy i jednostkach podległych;
  - 6) Wykonawca na własny koszt wykona instalację systemu na wszystkich stanowiskach oraz przeszkoli pracowników obsługujących system (Urząd Miasta i Gminy oraz podległe jednostki organizacyjne posiadają dostęp do Internetu poprzez łącze stałe, dysponują sprzętem komputerowym oraz oprogramowaniem umożliwiającym zainstalowanie systemu bankowości elektronicznej).
  - 7) Usługa bankowości elektronicznej winna być zainstalowana w Urzędzie Miasta i Gminy oraz w podległych jednostkach organizacyjnych niezwłocznie po podpisaniu umowy.

- 8) System musi posiadać standardy zapewniające pełne bezpieczeństwo, zgodnie z przepisami prawa w zakresie bankowej obsługi finansowej tj. automatyczna blokada konta po trzech próbach dostępu z błędnie podanym hasłem z możliwością odblokowania konta poprzez autoryzowany kontakt telefoniczny zablokowanego użytkownika ze specjalistą wsparcia systemu bankowości elektronicznej (zamawiający nie wyraża zgody na odblokowanie konta użytkownika poprzez wysłanie nowego hasła dostępu wiadomością sms), tworzenie rejestru czynności użytkowników.
- 9) W przypadku awarii systemu lub braku łączności z Bankiem, przyjmowanie i wydawanie zleceń płatniczych następować będzie w formie papierowej.
- 10) Wykonawca zapewni System Identyfikacji Płatności Masowych (Informatyczny System Masowych Płatności) współpracujący z programem księgowym RADIX i VULCAN stosowanym przez Urząd Miasta i Gminy i jednostki podległe umożliwiający ich jednoznaczną identyfikację i automatyczne elektroniczne księgowanie na indywidualnych kontach rozrachunkowych wpłacających w systemach księgowych wskazanych przez zamawiającego. Informatyczny System Płatności Masowych dotyczy w szczególności następujących rodzajów wpłat z tytułu:
  - a. Opłaty za gospodarowanie odpadami komunalnymi;
  - b. podatku od nieruchomości;
  - c. podatku rolnego;
  - d. podatku leśnego;
- 11) Wymagania systemu identyfikacji masowych płatności przychodzących:
  - a. identyfikacja wpłat po identyfikatorze konta bankowego oraz identyfikatorze wpłaty,
  - b. przeprowadzanie rozliczeń pieniężnych z tytułu zrealizowanych dyspozycji płatniczych na rachunkach wirtualnych Zamawiającego (wpłat gotówkowych, poleceń przelewu, w tym dokonywanych przy użyciu systemu bankowości elektronicznej, wpłat otrzymywanych z urzędów pocztowych lub innych banków),
  - c. uznaniu rachunku bieżącego kwotami przetworzonymi płatności masowych w tym samym dniu roboczym, w którym przetwarzane (wpłacone) były płatności masowe,
  - d. zapisywaniu na rachunku bieżącym sumarycznej kwoty zrealizowanych dyspozycji płatniczych w tym samym dniu roboczym banku, w którym były przetwarzane płatności masowe,
- 12) Zapewnienie możliwości lokowania wolnych środków (od kwoty 100.000 zł) z rachunków (łącznie z wpływami z ostatniej sesji rozliczanej przez bank) na lokaty jednodniowe typu overnight, tworzone na koniec każdego dnia z salda rachunku budżetu Gminy lub rachunków wskazanych przez Zamawiającego oraz jednostek organizacyjnych do godz. 7.30 dnia następnego, z zastrzeżeniem, że w przypadku dni wolnych od pracy lokatą objęty zostanie cały okres świąteczny i weekendowy (automatyzm).
- 13) Oprocentowanie na lokacie typu overnight obliczane będzie według zmiennej stawki WIBID O/N ustalonej każdego dnia według przedostatnich notowań stawki WIBID O/N z danego dnia, skorygowane o marżę określoną w ofercie Banku;
- 14) Dla sporządzenia oferty należy przyjąć WIBID O/N z datą ogłoszenia postępowania na platformie zakupowej.
- 15) Oprocentowanie środków pieniężnych zgromadzonych na rachunkach, obliczone będzie wg zmiennej stopy, której podstawę oprocentowania stanowić będzie stawka bazowa WIBID 1M z każdego ostatniego dnia miesiąca poprzedzającego miesiąc bieżący za który naliczane są odsetki + marża banku wyrażona w wartości procentowej. Marża banku pozostanie niezmienna w całym okresie obowiązywania umowy.
- 16) Odsetki należne od środków pieniężnych zgromadzonych na rachunkach kapitalizowane są na koniec okresu odsetkowego, a w razie likwidacji rachunku przed upływem okresu odsetkowego – na dzień zamknięcia rachunku. Okres odsetkowy obejmuje okres jednego kwartału kalendarzowego. Kapitalizacja odsetek wykonywane jest w ostatnim dniu

roboczym każdego kwartału kalendarzowego z uwzględnieniem dni wolnych przypadających na ostatni dzień kwartału. Należności odsetkowe księgowane będą na rachunek wskazany przez Zamawiającego.

- 17) Dla sporządzenia oferty należy przyjąć WIBID 1 M z datą ogłoszenia postępowania na platformie zakupowej.
- 18) Przyjmowanie wpłat gotówkowych krajowych od wpłacającego, który będzie dokonywał płatności na rachunek(i) bankowy(e) Gminy i jej podległych jednostek organizacyjnych w punkcie kasowym – wykonawcy umowy bez pobierania prowizji i opłat od wpłacającego (z wyłączeniem wpłat dokonywanych na rachunki masowe).
- 19) Wydawanie blankietów czekowych.
- 20) Wydawanie i obsługa kart płatniczych.
- 21) Realizacja poleceń przelewów w formie elektronicznej i papierowej w kraju i zagranicą i ich realizacji w dniu złożenia.
- 22) Realizacja wypłat gotówkowych w placówkach Wykonawcy na rzecz osób fizycznych z automatycznej transmisji danych.
- 23) Wydawanie opinii bankowych oraz zaświadczeń o prowadzonych rachunkach bankowych.
- 24) Zapewnienie obsługi bankowej w każdy dzień roboczy.
- 25) Pobieranie opłat i prowizji przez Bank za czynności określone w umowie następować będzie na koniec każdego miesiąca z dołu z rachunku wskazanego przez Zamawiającego.
- 26) Zamawiający wymaga od Wykonawcy posiadania oddziału (placówki, filii lub punktu obsługi klienta) w Sztumie, z co najmniej jednym stanowiskiem do gotówkowej obsługi klientów lub otwarcia na własny koszt i prowadzenia w okresie realizacji umowy oddziału (placówki, filii lub punktu obsługi klienta), z co najmniej jednym stanowiskiem do gotówkowej i bezgotówkowej obsługi klientów w terminie 1 miesiąca od dnia rozpoczęcia prowadzenia obsługi bankowej Zamawiającego. Do momentu otwarcia oddziału (placówki, filii lub punktu obsługi klienta) Wykonawca zobowiązuje się, bez dodatkowej opłaty, codziennie odbierać gotówkę i przelewy w siedzibie Urzędu Miasta i Gminy Sztum oraz jednostek organizacyjnych Gminy. W przypadku niespełnienia tego warunku Zamawiający zastrzega sobie prawo do odstąpienia od zawartej umowy.
- 27) Dokonywanie wypłat gotówkowych z rachunków Zamawiającego w tym realizacja czeku gotówkowego w oddziale Banku nie będzie obciążone prowizją ani jakąkolwiek opłatą (osobę wpłacającą).