

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. 30.11.2022 r.	107 005 543,00	114 529 937,00

- 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 30.11.2022 r.) Miasto i Gmina Sztum nie zaciągało żadnego kredytu w rachunku bieżącym.
- 4) Poziom zadłużenia Miasta i Gminy Sztum na dn. 30.11.2022 r. wynosi "0".

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 II

Opis Przedmiotu Zamówienia

1. Zobowiązania Wykonawcy w ramach realizacji przedmiotu umowy:
 - 1) otwarcie i prowadzenie 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;
 - 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 umożliwiając ich jednoznaczny 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. gospodarowania 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 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 sprzed dwóch dni przed terminem otwarcia ofert.
 - 15) Oprocentowanie środków pieniężnych zgromadzonych na rachunkach, obliczone w oparciu o stawkę procentową WIBID 1M powiększoną o stałą marżę określoną w ofercie Banku.
 - 16) Dla sporządzenia oferty należy przyjąć WIBID 1 M z datą sprzed dwóch dni przed terminem otwarcia ofert.
 - 17) Stawka WIBID 1M na każdy okres odsetkowy ustalona będzie na podstawie średniej arytmetycznej stawek WIBID 1M obowiązujących w okresie od pierwszego do ostatniego dnia każdego miesiąca poprzedzającego dany okres odsetkowy. Zmiana wysokości oprocentowania środków następować będzie raz w miesiącu na początku każdego miesiąca. Okres odsetkowy obejmuje okres jednego miesiąca. Kapitalizacja odsetek w okresie miesięcznym na koniec każdego miesiąca. tj. w ostatnim dniu roboczym z uwzględnieniem dni wolnych przypadających na ostatni dzień miesiąca.

- 18) Naliczanie odsetek od środków zgromadzonych na rachunkach bieżących i pomocniczych co najmniej w ostatnim dniu roboczym każdego miesiąca z uwzględnieniem dni wolnych przypadających na ostatni dzień miesiąca.
- 19) Dopisywanie naliczonych odsetek do wskazanych rachunków przez Zamawiającego.
- 20) Przyjmowanie wpłat gotówkowych krajowych od wpłacającego, który będzie dokonywał płatności na rachunek(i) bankowy(e) Gminy i jej podległych jednostek organizacyjnych objętych zamówieniem w punkcie kasowym – wykonawcy umowy bez pobierania prowizji i opłat od wpłacającego (z wyłączeniem wpłat dokonywanych na rachunki masowe).
- 21) Wydawanie blankietów czekowych.
- 22) Wydawanie kart płatniczych.
- 23) Realizacja poleceń przelewów w formie elektronicznej i papierowej w kraju i zagranicą i ich realizacji w dniu złożenia.
- 24) Realizacja wypłat gotówkowych w placówkach Wykonawcy na rzecz osób fizycznych (z automatycznej transmisji danych).
- 25) Wydawanie opinii bankowych oraz zaświadczeń o prowadzonych rachunkach bankowych.
- 26) Zapewnienie obsługi bankowej w każdy dzień roboczy w godzinach pracy Urzędu.
- 27) Pobieranie opłat i prowizji przez Bank za czynności określone w umowie następować będzie na koniec każdego miesiąca z dołu z rachunku wskazanego przez Zamawiającego.
- 28) Zapewnienie możliwości zaciągania kredytu w bieżącym rachunku bankowym prowadzonym dla budżetu Miasta i Gminy Sztum do wysokości określonej corocznie uchwałą budżetową (dotyczy wyłącznie rachunku bankowego budżetu Miasta i Gminy Sztum).
- 29) Zamawiający informuje, iż dla celów oceny oferty zamawiający przyjął, że limit roczny tego kredytu w poszczególnych latach nie powinien przekroczyć 10 000 000 zł).
- 30) Wysokość kredytu ustalana będzie każdorazowo w umowie z bankiem na warunkach wynikających z umowy w momencie potrzeby jego zaciągnięcia. Kwota maksymalna takiego kredytu jest corocznie określana w uchwale budżetowej. Kredyt w rachunku bieżącym zaciągany jest wyłącznie w trakcie roku budżetowego, jego stan na początek i koniec roku wynosi 0. Kredyt w rachunku bieżącym udzielany będzie na następujących warunkach:
 - a) zabezpieczeniem kredytu w rachunku bieżącym będzie weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową;
 - b) oprocentowanie oparte będzie na zmiennej stawce WIBOR 1M dla pożyczek międzybankowych o wartości notowania z dnia, w którym zaciągany jest kredyt w rachunku bieżącym, skorygowanej o marżę banku od kwoty uruchomionego kredytu w wysokości podanej w % w ofercie przetargowej;
 - c) jednorazowa prowizja bankowa pobierana będzie od kwoty uruchomionego kredytu w wysokości podanej w % w ofercie przetargowej;
 - d) wykonawca nie będzie pobierał innych prowizji oraz jakichkolwiek innych dodatkowych opłat od udzielonego kredytu (za złożenie wniosku, za rozpatrzenie wniosku, przygotowawczej, za gotowość/zaangażowanie/ do uruchomienia kredytu itp.);
 - e) kredyt w rachunku bieżącym będzie przeznaczony na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu Miasta i Gminy co oznacza, że podlega on spłacie ostatniego dnia roboczego danego roku, a w ostatnim roku obowiązywania umowy - ostatniego dnia obowiązywania umowy;
 - f) uruchomiony kredyt zamawiający może wykorzystać w dowolnej wysokości bez wcześniejszego informowania wykonawcy;
 - g) od kwoty wykorzystanego kredytu wykonawca będzie naliczał i pobierał odsetki w miesięcznych okresach obrachunkowych z dołu w pierwszym dniu roboczym po zakończeniu każdego okresu obrachunkowego, a w ostatnim roku obowiązywania umowy ostatniego dnia obowiązywania umowy;

- 31) 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 otworzenia 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.