

SZCZEGÓŁOWY OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA

(po zmianie)

Zamówienie pn.: **„Kompleksowa obsługa bankowa budżetu Gminy Staszów i jednostek budżetowych Gminy Staszów w okresie od 01.01.2025 r. do 31.12.2028 r.”**

CPV – 66110000-4 – Usługi bankowe.

Zamawiający: Gmina Staszów

Przedmiotem zamówienia jest „Kompleksowa obsługa bankowa budżetu Gminy Staszów i jednostek budżetowych Gminy Staszów w okresie od 01.01.2025 r. do 31.12.2028 r.”, która obejmuje następujące jednostki:

- 1) Gmina Staszów jako jednostka samorządu terytorialnego i Urząd Miasta i Gminy w Staszowie ul. Opatowska 31, 28-200 Staszów
 - 2) Zespół Placówek Oświatowych - Publiczna Szkoła Podstawowa nr 1 im. T. Kościuszki i Przedszkole Nr 4 im. T. Kościuszki w Staszowie ul. Wysoka 39, 28-200 Staszów,
 - 3) Publiczna Szkoła Podstawowa nr 2 im. Ignacego Jana Paderewskiego w Staszowie ul. Niepodległości 4, 28 - 200 Staszów,
 - 4) Publiczna Szkoła Podstawowa nr 3 im. Hieronima Łaskiego w Staszowie ul. Mickiewicza 40, 28-200 Staszów,
 - 5) Przedszkole nr 3 im. Papieża Jana Pawła II w Staszowie ul. Jana Pawła II 17a, 28-200 Staszów,
 - 6) Przedszkole nr 8 im. Jana Christiana Andersena z Oddziałami Integracyjnymi w Staszowie ul. Kilińskiego 20, 28-200 Staszów,
 - 7) Publiczna Szkoła Podstawowa im. Papieża Jana Pawła II w Czajkowie, Czajków Południowy 133, 28-200 Staszów,
 - 8) Zespół Placówek Oświatowych - Publiczna Szkoła Podstawowa im. Tadeusza Kościuszki i Przedszkole w Konieńtłotach, ul. Staszowska 7, 28-200 Staszów,
 - 9) Zespół Placówek Oświatowych - Publiczna Szkoła Podstawowa im. Stefana Żeromskiego i Przedszkole w Kurozwałkach, ul. Szydłowska 9, 28-200 Staszów,
 - 10) Zespół Placówek Oświatowych - Publiczna Szkoła Podstawowa i Przedszkole w Mostkach, Mostki 56, 28-200 Staszów,
 - 11) Zespół Placówek Oświatowych - Publiczna Szkoła Podstawowa i Przedszkole w Wiązownicy Dużej, Wiązownica Duża 135, 28-200 Staszów,
 - 12) Zespół Placówek Oświatowych - Publiczna Szkoła Podstawowa im. Oddziału Partyzanckiego AK „Jędrusie” i Przedszkole w Smerdynie, Smerdyna 100, 28-200 Staszów,
 - 13) Żłobek w Staszowie ul. Kilińskiego 20, 28-200 Staszów
 - 14) Klub Dziecięcy „Wesoły Pajacyk” 28-200 Staszów, ul. Jana Pawła II 17a,
 - 15) Ośrodek Sportu i Rekreacji w Staszowie ul. Mickiewicza 40, 28-200 Staszów,
 - 16) Ośrodek Pomocy Społecznej w Staszowie ul. Wschodnia 13, 28-200 Staszów,
 - 17) Placówka Wsparcia Dziennego w Staszowie – Świetlica „Jutrzenka”, ul. Szkolna 14, 28-200 Staszów,
 - 18) Centrum Integracji Społecznej w Staszowie, ul. Parkowa 6, 28-200 Staszów,
 - 19) Żłobek „Świat Dziecka”, 28-200 Staszów, ul. Jana Pawła II 17a,
 - 20) Klub Dziecięcy „Świat Dziecka”, 28-200 Staszów, ul. Jana Pawła II 17a,
 - 21) Środowiskowy Dom Samopomocy, 28-200 Staszów ul. Wschodnia 13,
 - 22) Centrum Usług Wspólnych w Staszowie, 28-200 Staszów ul. Wysoka 39,
 - 23) Centrum Opiekuńczo-Mieszkalne w Staszowie, 28-200 Staszów ul. Poziomkowa 2.
1. Zakres zamówienia dla Gminy jako jednostki samorządu terytorialnego i Urzędu Miasta i Gminy w Staszowie jako jednostki budżetowej oraz jednostek organizacyjnych Gminy obejmuje:
- a) otwarcie i prowadzenie rachunków podstawowych i pomocniczych w PLN na podstawie dyspozycji Zamawiającego złożonej w formie wniosku elektronicznego,
 - b) realizację przelewów w formie elektronicznej,
 - c) realizację przelewów w formie elektronicznej na rachunki prowadzone w banku prowadzącym obsługę rachunku, w czasie rzeczywistym,

- d) umożliwienie w przypadku awarii systemu elektronicznego realizacji przelewów w formie papierowej na formularzu standardowym,
 - e) realizowanie przelewów złożonych w formie papierowej w dniu ich złożenia lub w dniu wskazanym w dyspozycji jako data do realizacji,
 - f) przyjmowania wpłat gotówkowych od Zamawiającego i osób trzecich na rachunki Zamawiającego,
 - g) dokonywanie wypłat gotówkowych z rachunku bankowego przez osoby upoważnione do dokonywania wypłat w imieniu Zamawiającego.
 - h) obsługi upoważnionych pracowników Urzędu Miasta i Gminy Staszów oraz jednostek organizacyjnych Gminy, w zakresie operacji gotówkowych, poza kolejnością w placówce banku, w oddzielnym pomieszczeniu, zapewniającym bezpieczeństwo kasjerom.
 - i) zapewnienia integracji systemu bankowości elektronicznej z systemem finansowo-księgowym Urzędu Miasta i Gminy Staszów i gminnych jednostek organizacyjnych, która pozwoli na import danych adresowych i informacji o rachunkach, eksport poleceń przelewów, import potwierdzeń przelewów i import wyciągów bankowych w formie elektronicznej w formacie „MT940”, „Elikzir” itp..
 - j) możliwość generowania w systemie wyciągów bankowych z ustaleniem salda i dokładnego opisu dokonanej operacji na każdy dzień roboczy. W odniesieniu do wpłat płatników/podatników wyciągi bankowe winny zawierać wszelkie dane umożliwiające dokładną identyfikację osoby wpłacającej, rodzaj należności (treść operacji), datę wpłaty.
 - k) zapewnienie możliwości uruchomienia i prowadzenia w systemie wirtualnych, kontrahenckich rachunków bankowych służących obsłudze „płatności masowych” z tytułu podatków i opłat pobieranych przez Miasto i Gminę Staszów.
 - l) oprocentowaniu środków pieniężnych na rachunkach bankowych podstawowych jak i pomocniczych w wysokości odpowiadającej zmiennej stopie WIBID 1M z ostatniego dnia roboczego poprzedzającego miesiąc, za który odsetki są naliczane, pomniejszonej o stałą marżę Banku współczynnik „X” określoną w ofercie. Kapitalizacja odsetek następować będzie raz na koniec danego miesiąca tj. w ostatnim dniu kalendarzowym. Współczynnik „X” będzie stały w okresie obowiązywania umowy.
W przypadku gdy wartość stopy WIBID 1M pomniejszona o marżę Wykonawcy będzie mniejsza niż 0%, uznaje się, że środki zgromadzone na rachunkach nie są oprocentowane.
2. Umożliwienie Zamawiającemu podglądu na wszystkie swoje uruchomione rachunki bankowe oraz rachunki jednostek budżetowych wskazanych przez Zamawiającego.
 3. Zapewnienie możliwości umieszczania w danym dniu wolnych środków pieniężnych przez Zamawiającego (łącznie z wpływami z ostatniej sesji rozliczanej przez bank) wraz z wpływami z konsolidacji na lokatach terminowych oraz lokatach typu overnight i weekendowych (dotyczy wyłącznie rachunku bankowego budżetu Gminy). Oprocentowanie środków pieniężnych oparte będzie na zmiennej stawce WIBID 1M dla złotych depozytów międzybankowych o wartości notowania z ostatniego dnia roboczego poprzedzającego miesiąc za który odsetki są naliczane, skorygowanej o marżę banku w wysokości podanej w % w ofercie przetargowej:
 - a) współczynnik „Y” dla lokat terminowych,
 - b) współczynnik „W” dla lokat w rachunku bieżącym typu overnight i weekendowych.
W przypadku gdy wartość stopy WIBID 1M pomniejszona o marżę Wykonawcy będzie mniejsza niż 0%, uznaje się, że środki zgromadzone na rachunkach nie są oprocentowane.
Odsetki będą dopisywane na koniec miesiąca na rachunek podstawowy jednostki, a wyliczane według faktycznej liczby dni, w stosunku do których odsetki te są należne. Zamawiający zastrzega sobie prawo odmiennych uregulowań w stosunku do wybranych rachunków bankowych w zakresie dopisywania odsetek. Do obliczania odsetek przyjmuje się, że rok liczy 365 dni.
 4. Udzielanie kredytu odnawialnego krótkoterminowego w rachunku podstawowym budżetu Gminy Staszów.
 5. Postanowienia dotyczące kredytu odnawialnego krótkoterminowego w rachunku podstawowym :
 - a) wykonawca zobowiązuje się do udzielenia w rachunku podstawowym budżetu Gminy Staszów w każdym roku budżetowym kredytu krótkoterminowego odnawialnego na pokrycie występującego w ciągu roku deficytu budżetowego, do wysokości określonej w każdym roku przez Radę Miejską w Staszowie w uchwale budżetowej (w każdym roku nie więcej niż 2 000 000,00 zł),
 - b) na uruchomienie kredytu krótkoterminowego w rachunku podstawowym Gmina Staszów podpisze na kolejne lata budżetowe odrębne umowy kredytowe i dokona wszystkich czynności bankowych związanych z udzieleniem kredytu przy czym:

- zabezpieczeniem kredytu będzie weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową,
 - uruchomienie kredytu będzie następować bez żadnych prowizji i opłat,
 - wykonawca nie będzie pobierał prowizji i opłaty od salda niewykorzystanej części kredytu,
 - kredyt powinien zostać postawiony do dyspozycji w ciągu dwóch dni od daty podpisania umowy kredytowej,
 - każdy wpływ środków pieniężnych na rachunek podstawowy budżetu Gminy Staszów automatycznie powoduje zmniejszenie stanu zadłużenia lub likwidację zadłużenia. Każda spłata całości lub części kredytu da zamawiającemu możliwość ponownego zadłużenia się w ciężar rachunku, do wysokości przyznanego limitu.
- c) zamawiający płaci odsetki od rzeczywistego zadłużenia,
- d) oprocentowanie kredytu określone zostanie w oparciu o zmienną stawkę WIBOR dla depozytów 1M ustalonej za miesiąc poprzedzający kolejny miesiąc odsetkowy i stałej marży wynoszącą współczynnik „Z” określoną w ofercie i stałej w okresie obowiązywania umowy obsługi bankowej. W przypadku gdyby stawka WIBOR 1M osiągnęła poziom poniżej zera, do wyliczenia stopy procentowej przyjęta zostanie stawka WIBOR 1M równa zero.
- e) odsetki od wykorzystanego kredytu naliczane będą miesięcznie i będą należne bankowi w ostatnim dniu miesiąca. Bank będzie obciążał rachunek podstawowy Gminy odsetkami od udzielonego kredytu w rachunku podstawowym Gminy Staszów.
6. Wykonawca nie będzie pobierał opłat i prowizji z tytułu:
- a) otwierania i prowadzenia rachunków pomocniczych Gminy jako jednostki samorządu terytorialnego i Urzędu Miasta i Gminy w Staszowie jako jednostki budżetowej oraz jednostek organizacyjnych Gminy zgodnie z dyspozycjami wydanymi przez te jednostki, m.in. rachunki dochodów, rachunki funduszy celowych, rachunki wyodrębnione,
 - b) realizację wszystkich przelewów realizowanych w formie elektronicznej oraz w przypadku awarii systemu elektronicznego przelewów realizowanych w formie papierowej na rachunki prowadzone w banku prowadzącym obsługę rachunku ,
 - c) otwierania rachunków walutowych,
 - d) zamknięcia rachunków bankowych ,
 - e) potwierdzenia otwarcia i zamknięcia rachunków bankowych,
 - f) wydawanie opinii, zaświadczeń oraz wszelkich dokumentów związanych z obsługą prowadzonych rachunków na wniosek Zamawiającego,
 - g) **wystawianie w systemie czeków elektronicznych lub wydawania blankietów czeków w formie papierowej na wniosek Zamawiającego,**
 - h) przyjmowania wpłat gotówkowych od Zamawiającego i osób trzecich na rachunki Zamawiającego,
 - i) dokonywanie wypłat gotówkowych z rachunku bankowego przez osoby upoważnione do dokonywania wypłat w imieniu Zamawiającego,
 - j) możliwość wymiany gotówki bez opłat na nominały o innej wartości, tj. na banknoty jak i na bilon,
 - k) sporządzanie i przekazywanie dziennych wyciągów bankowych ze wszystkich prowadzonych rachunków bankowych z ustaleniem salda na każdy dzień roboczy w wersji papierowej. Dopuszcza się możliwość udostępniania wydruków wyciągów bankowych w systemie bankowości elektronicznej, nie później niż w następnym dniu roboczym. Wyciągi bankowe muszą identyfikować dokonane operacje i stwierdzać saldo otwarcia i zamknięcia rachunków,
 - l) objęcie systemem bankowości elektronicznej na czas trwania umowy wszystkich obsługiwanych jednostek, na dowolnej ilości stanowisk, w tym samym czasie (wymóg systemu wielostanowiskowego),
 - ł) zainstalowanie systemów bankowości elektronicznej lub home bankingów, serwis oprogramowania, przeszkolenie pracowników w zależności od zgłaszanych potrzeb,
 - m) przechowywanie przelewów i wyciągów w archiwum systemu,
 - n) nadawanie bądź zmiana istniejących uprawnień użytkownikom systemu elektronicznego przez upoważnionego administratora systemu wskazanego przez Zamawiającego.
 - o) zerowanie rachunków bankowych podstawowych i pomocniczych jednostek organizacyjnych Gminy, zgodnie z dyspozycjami polegające na przekazaniu z dniem 31 grudnia kwot pozostałych na w/w rachunkach na wskazany przez Zamawiającego rachunek bankowy,
7. Bank będzie zawierał umowy na prowadzenie obsługi bankowej ze wszystkimi jednostkami organizacyjnymi Gminy Staszów na warunkach wynikających z przeprowadzonego postępowania.
8. Zwiększenie lub zmniejszenie liczby prowadzonych rachunków bankowych nie wpływa na wysokość miesięcznej opłaty ryczałtowej.

9. Wykonawca zabezpieczy na potrzeby przedmiotu zamówienia obsługę kasową Zamawiającego na warunkach wynikających z SWZ w oddziale, filii, punkcie kasowym banku Wykonawcy na terenie miasta Staszów (z wyłączeniem terenu budynku Urzędu Miasta i Gminy Staszów), w tym wpłat i wypłat na rachunki i z rachunków Zamawiającego, bez pobierania opłat i prowizji.
10. Wykonawca będzie realizował wyłącznie dyspozycje Zamawiającego podpisane przez osoby upoważnione do dysponowania rachunkami, wyszczególnione w karcie wzorów podpisów.
11. Wykonawca ponosi pełną odpowiedzialność za przechowywane środki pieniężne Zamawiającego.
12. Wykonawca ponosi odpowiedzialność za terminowe i prawidłowe przeprowadzanie rozliczeń pieniężnych zleconych przez Zamawiającego.
13. Wykonawca zobowiązuje się do natychmiastowego poinformowania Posiadacza rachunku o przyczynach niezrealizowania (przelewu) zlecenia płatniczego.
14. Zamawiający zastrzega sobie w okresie trwania Umowy prawo do dokonywania zmian dotyczących funkcjonujących u niego systemów informatycznych. Wykonawca zapewni współpracę w zakresie dostosowywania nowych wymagań systemów w zakresie połączeń z systemem bankowym, umożliwiającym bezpośrednią wymianę informacji (m.in. eksport danych czy automatyczne wczytywanie przelewów z systemów informatycznych). Powyższe zmiany Wykonawca zobowiązany będzie uwzględnić w ramach prowadzonej obsługi bankowej, bez nakładania na Zamawiającego dodatkowych opłat.
15. Świadczenie innych usług bankowych, niż wymienione w SWZ, na rzecz posiadaczy rachunków a mogące wystąpić w trakcie trwania umowy. Wykonawca za dodatkowe czynności nie będzie pobierał opłat.