

**Szczegółowy opis przedmiotu zamówienia  
(po 2 zmianie)**

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 Koniemłotach, 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,

BZP.271.38.15.2024.III

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”, „Eliksir” 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 liczone jako iloczyn zmiennej stopy WIBID 1M z ostatniego dnia roboczego poprzedzającego miesiąc, za który odsetki są naliczane, (pomnożonej/skorygowanej) o stały współczynnik „X” Banku określony 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 skorygowana o marżę Wykonawcy będzie równa lub mniejsza niż 0%, uznaje się, że środki zgromadzone na rachunkach nie są oprocentowane. Do obliczania odsetek przyjmuje się, że rok liczy 365 dni.**

2. Umożliwienie Zamawiającemu podglądu na wszystkie swoje uruchomione rachunki bankowe oraz rachunki jednostek budżetowych wskazanych przez Zamawiającego.

**3. Możliwość deponowania wolnych środków pieniężnych na lokatach terminowych oraz lokatach typu overnight i weekendowych (dotyczy wyłącznie rachunku bankowego budżetu Gminy) pod warunkiem uruchomienia takiej opcji na wniosek Zamawiającego w przypadku dostępności w ofercie banku tego typu produktów bankowych .**

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 powiększone o stałą marżę 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:

BZP.271.38.15.2024.III

- 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 uwzględniać 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.