

## **Szczegółowy opis przedmiotu zamówienia**

### **I. Przedmiotem zamówienia jest bankowa obsługa budżetu gminy wraz z podległymi jednostkami organizacyjnymi w okresie od 01.11.2021 r. do 31.12.2025 r.:**

- 1) Miejski Ośrodek Pomocy Społecznej
- 2) Miejski Ośrodek Sportu i Rekreacji
- 3) Centrum Integracji Społecznej
- 4) Straż Miejska
- 5) Szkoła Podstawowa Nr 1
- 6) Szkoła Podstawowa Nr 4
- 7) Szkoła Podstawowa Nr 6
- 8) Szkoła Podstawowa Nr 7
- 9) Szkoła Podstawowa Nr 8
- 10) Szkoła Podstawowa Nr 10
- 11) Zespół Szkół Ogólnokształcących
- 12) "Słoneczna Jedyńka" Przedszkole Nr 1
- 13) "Bajka" Przedszkole Nr 2
- 14) Przedszkole pod Topolą
- 15) Miejska Biblioteka Publiczna
- 16) Miejski Dom Kultury
- 17) Administracja Budynków Komunalnych
- 18) Zarząd Cmentarza Komunalnego

Zamawiający zastrzega sobie prawo do zmiany ilości jednostek organizacyjnych ze względu na ich likwidację lub utworzenie, otwarcie rachunków bankowych dla już istniejących jednostek. W przypadku powołania nowych jednostek organizacyjnych gminy, ich obsługa bankowa będzie prowadzona na warunkach zgodnych z SWZ, ofertą wykonawcy oraz zawartą umową. Zamawiający zastrzega sobie prawo do zmiany ilości prowadzonych w poszczególnych jednostkach rachunków bankowych. Zmiana ilości rachunków bankowych nie powoduje konieczności zmiany umowy na obsługę bankową Gminy Miejskiej Rumia. W przypadku zmiany ilości jednostek organizacyjnych gminy bądź zmiany sposobu obsługi jednostek powiązanych wymagana jest odpowiednio zmiana umowy na obsługę bankową Gminy Miejskiej Rumia.

### **II. Zamówienie obejmuje :**

- 1) Otwarcie, prowadzenie i zamykanie oprocentowanych rachunków bankowych gminy i jej jednostek. Środki gromadzone na rachunku będą oprocentowane w oparciu o stopę WIBID O/N z dnia pozostawiania środków na rachunkach przemnożoną przez zaoferowany przez Bank współczynnik (z oferty). Odsetki od środków zgromadzonych

na rachunku będą dopisywane w okresach miesięcznych tj. na koniec każdego miesiąca kalendarzowego, z kapitalizacją dzienną.

Zamawiający zastrzega sobie prawo do nieoprocentowanych rachunków bankowych, wskazanych przez Zamawiającego.

Otwarcie nowego rachunku i wydanie potwierdzenia/zaświadczenia o otwarciu rachunku musi nastąpić w terminie nie dłuższym niż dwa dni robocze od dnia złożenia wniosku.

- 2) Utworzenie rachunków VAT i powiązanie ich z rachunkami rozliczeniowymi wskazanymi przez Zamawiającego i jego jednostki budżetowe.
- 3) Realizację przelewów krajowych i zagranicznych (elektronicznych i papierowych).
- 4) Realizację przelewów w systemie SORBNET oraz w systemie natychmiastowym Express Elixir.
- 5) Korzystanie z mechanizmu podzielonej płatności (Split Payment).
- 6) Obsługę płatności masowych – wirtualne rachunki kontrahenckie.
- 7) Realizację zleceń stałych (co do terminu, kwoty).
- 8) Realizację wpłat i wypłat gotówkowych z rachunków Zamawiającego w każdej formie w oddziałach i filiach wykonawcy. Wpłaty dokonywane w placówkach bankowych na rzecz Zamawiającego będą zwolnione z opłat i prowizji bankowych.  
Wpłaty dokonywane na rzecz Zamawiającego w treści dowodu winny zawierać – tytuł wpłaty, dane osobowe osoby zobowiązanej do uiszczenia należności w przypadku wpłaty podatku – numer ewidencyjny podatnika wynikający z decyzji podatkowej.  
Wypłaty gotówkowe dokonywane będą na podstawie list Zamawiającego, które winny zawierać - tytuł wpłaty oraz dane osobowe osoby, której wpłata dotyczy.
- 9) Zapewnienie systemu elektronicznej obsługi rachunków bankowych oraz jego serwisowania. System elektronicznej obsługi rachunków bankowych musi spełniać wymogi bezpieczeństwa teleinformatycznego. Usługa winna być zainstalowana w terminie 7 dni kalendarzowych od dnia podpisania umowy.  
System bankowości elektronicznej musi umożliwiać równoczesną pracę kilku użytkowników, przy czym każdy użytkownik winien posiadać swój indywidualny identyfikator i hasło dostępu do systemu.

Wykonawca zobowiązany jest udzielić Zamawiającemu na czas trwania umowy bezpłatnej, niewyłącznej licencji na System, dostarczyć i zainstalować oprogramowanie umożliwiające korzystanie z systemu i bezpłatnie aktualizować wersje oprogramowania oraz przeszkolić pracowników.

Zamawiający oczekuje, że wykonawca w ramach obsługi serwisowej Systemu będzie sprawował stałą i kompleksową opiekę nad systemem, w tym nadzór i kontrolę nad integralnością struktury systemu, tak aby zapewnić prawidłową pracę urządzeń komputerowych i sprawne funkcjonowanie systemu, a także zapewni pomoc telefoniczną w zakresie systemu obsługi użytkowników.

Wykonawca zobowiązany jest również dostosować format wymiany danych do stosowania u Zamawiającego systemu finansowo – księgowego w zakresie formatu

plików danych źródłowych z systemu bankowego w sposób umożliwiający bezproblemową współpracę z systemem finansowo – księgowym Zamawiającego, jak również jednostek organizacyjnych.

W przypadku technicznego braku możliwości dokonania płatności za pośrednictwem bankowości elektronicznej Wykonawca zapewni alternatywne realizowanie przelewów elektronicznych oraz możliwość realizacji przelewów składanych w tradycyjnej (papierowej) formie, ale realizowanych na zasadach analogicznych lub jak najbardziej zbliżonych do oferty bankowości elektronicznej, bez opłat.

Po zakończeniu realizacji umowy wykonawca zobowiązany będzie do utrzymywania numerów rachunków wykorzystywanych przez Zamawiającego w ramach umowy do 31.03.2026 r.

Po zakończeniu realizacji umowy wykonawca zobowiązany będzie przekazać Zamawiającemu w terminie 14 dni kalendarzowych bazę danych z archiwum operacji na rachunkach oraz słowniki z danymi wprowadzonymi przez Zamawiającego, w formacie uzgodnionym z Zamawiającym.

- 10) Zapewnienie doradcy bankowego oraz doradcy technicznego dedykowanego do współpracy z Zamawiającym. Kontakt z doradcą będzie osobisty, telefoniczny lub pisemny za pośrednictwem poczty elektronicznej.
- 11) Możliwość uzyskania informacji o stanie rachunków w dowolnym momencie dnia.
- 12) Możliwość uzyskania informacji (podglądu) przez Gminę o stanie środków na rachunkach bankowych jednostek.
- 13) Możliwość weryfikacji rachunków na „Białej liście” VAT.
- 14) Generowanie i przekazywanie wyciągów bankowych, jako zestawienia operacji prowadzonych na poszczególnych rachunkach bankowych. Bank zobowiązany jest dostarczyć Zamawiającemu wyciągi w formie pliku elektronicznego oraz pliku elektronicznego do wydruku w formacie PDF najpóźniej do godz. 8.00 następnego dnia roboczego. Wyciągi bankowe muszą zawierać informacje tożsame z danymi umieszczonymi w systemie oraz zawierać co najmniej numer wyciągu, nazwę rachunku (wskazaną przez Zamawiającego przy zakładaniu rachunku) i numer rachunku, pełną nazwę posiadacza rachunku, datę obciążenia (uznania) rachunku, datę obciążenia rachunku karty płatniczej, kwotę obciążenia (uznania) rachunku, kurs jaki był zastosowany w przypadku operacji zagranicznych, tytuł operacji, nr rachunku kontrahenta, saldo początkowe i saldo końcowe, sumę uznań, sumę obciążeń, szczegóły dotyczące płatności (gotówka/przelew).
- 15) Umożliwienie importu wyciągów bankowych w formie elektronicznej z systemu bankowości elektronicznej do systemu finansowo-księgowego Zamawiającego.
- 16) Informowanie Zamawiającego za pośrednictwem e-mail o błędnych wpłatach lub za pośrednictwem systemu elektronicznej bankowości.
- 17) Informowanie Zamawiającego za pośrednictwem e-mail o niezrealizowaniu płatności w danym dniu z danego rachunku lub za pośrednictwem systemu elektronicznej bankowości.
- 18) Wydawanie blankietów czekowych (książeczki czekowe) bądź możliwość elektronicznej dyspozycji podjęcia gotówki.

- 19) Wydawanie i obsługa kart płatniczych. Na wniosek Zamawiającego wykonawca zobowiązany jest do wydania kart płatniczych systemu Visa i/lub Mastercard z indywidualnym miesięcznym limitem wydatków na każdą kartę. Karty powinny umożliwiać dokonywanie płatności bezgotówkowych. Zamawiający nie będzie ponosił żadnych dodatkowych kosztów związanych z użytkowaniem kart.
- 20) Zapewnienie udostępniania i użytkowania terminali.
- 21) Lokowanie wolnych środków pieniężnych (również typu overnight), dla których oprocentowanie będzie negocjowane bezpośrednio przed założeniem lokaty. Zamawiający ma prawo umieszczać wolne środki pieniężne na lokatach w innych bankach niż bank wykonawcy.
- 22) Wydawanie oświadczeń, zaświadczeń i opinii na żądanie Zamawiającego oraz innych czynności bankowych np. zmiana karty wzorów i podpisów itp.
- 23) Zerowanie rachunków bankowych podstawowych i pomocniczych, zgodnie z dyspozycjami, polegające na przekazaniu z dniem 31 grudnia kwot pozostałych na wskazanych rachunkach na rachunek budżetu Gminy. Zerowanie może nie obejmować wszystkich rachunków.
- 24) Udostępnienie kredytu krótkoterminowego w rachunku bieżącym budżetu Gminy. Wysokość kredytu wynikać będzie z określonego przez Radę Miejską Rumi w uchwale budżetowej upoważnienia do zaciągania kredytów na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu Miasta Rumi, jednakże nie przekroczy 5 mln zł. Kredyt krótkoterminowy będzie miał charakter odnawialny w każdym roku i będzie wynikał z Uchwały Rady Miejskiej Rumi (uchwały budżetowej). Każdorazowo uruchamiany będzie po przekazaniu do Banku stosownej uchwały oraz podpisaniu umowy o kredyt krótkoterminowy. Oprocentowanie kredytu krótkoterminowego będzie opierało się o stopę WIBOR O/N przemnożoną przez zaoferowany przez Bank współczynnik (z oferty). Kredyt krótkoterminowy udzielony zostanie bez prowizji i opłat. Jedynym kosztem dla Zamawiającego będą odsetki za rzeczywście wykorzystany kredyt. Jedynym dopuszczalnym przez Zamawiającego zabezpieczeniem kredytu może być weksel in blanco wraz z deklaracją wekslowa. Na deklaracji wekslowej Skarbnik Miasta złoży kontrasygnatę.
- 25) Zamawiający wymaga aby Wykonawca posiadał (na dzień 01.11.2021 r. oraz w całym okresie świadczenia usługi) na terenie miasta siedzibę centrali lub oddział/filię, która zapewni pełną obsługę budżetu gminy i jej jednostek organizacyjnych tj. objętym przedmiotem zamówienia, co najmniej 5 dni w tygodniu, minimum 8 godzin dziennie.
- 26) Za prowadzenie obsługi bankowej Zamawiający będzie uiszczał miesięczną opłatę ryczałtową brutto, która będzie wielkością stałą w całym okresie obowiązywania umowy. Za czynności związane z obsługą bankową bank pobiera ryczałtowaną opłatę ostatniego dnia roboczego miesiąca.