



RI.272.21.2023.DA

## OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA

**dot. postępowania pn.: „Kompleksowa obsługa bankowa budżetu Powiatu Sztumskiego wraz z podległymi jednostkami organizacyjnymi”**

1. Przedmiotem zamówienia jest kompleksowa obsługa bankowa budżetu Powiatu Sztumskiego wraz z podległymi jednostkami organizacyjnymi w okresie od 01.02.2024 r. do 31.01.2028 r. Opisując przedmiot zamówienia w sposób wyczerpujący i jednolity, Zamawiający informuje, że aktualna umowa na przedmiotową usługę zawarta jest do dnia 31.01.2024 r.
2. **Wykaz jednostek:**
  - 1) Starostwo Powiatowe w Sztumie, ul. Mickiewicza 31, 82-400 Sztum;
  - 2) Zespół Szkół im. Jana Kasprowicza w Sztumie, ul. Kasprowicza 3, 82-400 Sztum;
  - 3) Zespół Szkół Zawodowych im. Stanisława Staszica w Barlewiczkach, Barlewicзки 13, 82-400 Sztum;
  - 4) Specjalny Ośrodek Szkolno – Wychowawczy im. Krystyny Jankowskiej w Uśnicach, Uśnice 15, 82-400 Sztum;
  - 5) Specjalny Ośrodek Szkolno – Wychowawczy w Kołozębieniu, Kołoząb 10, 82-433 Mikołajki Pomorskie;
  - 6) Poradnia Psychologiczno – Pedagogiczna w Sztumie, ul. Kasprowicza 3, 82-400 Sztum;
  - 7) Powiatowe Centrum Pomocy Rodzinie w Sztumie, os. Sierakowskich 15, 82-400 Sztum;
  - 8) Komenda Powiatowa Państwowej Straży Pożarnej w Sztumie, ul. Sienkiewicza 27, 82-400 Sztum;
  - 9) Powiatowy Inspektorat Nadzoru Budowlanego, ul. Mickiewicza 39A, 82-400 Sztum;
  - 10) Zakład Aktywności Zawodowej „Pod Dobrym Aniołem” (Samorządowy Zakład Budżetowy), ul. Żeromskiego 8, 82-400 Sztum.
3. Wybrany w drodze przetargu bank podpisze z każdą z jednostek odrębną umowę.
4. Zamawiający Zastrzega sobie prawo do zmiany liczby jednostek organizacyjnych w trakcie trwania umowy oraz zmiany nazw lub adresów jednostek dokonanych wskutek zmian organizacyjnych.



5. Cena za niżej wymienione usługi dla Powiatu Sztumskiego i jednostek organizacyjnych powinna być ustalona jako jedna stała opłata za 48 miesięcy (w tym winna być wymieniona opłata miesięczna), którą ponosić będzie Powiat Sztumski. Nie dopuszcza się, aby cena miesięczna i za cały okres obowiązywania umowy, tj. 48 miesięcy wynosiła 0 zł.
6. Stała opłata (zarówno miesięczna jak i obejmująca 48 miesięcy) powinna zostać tak skalkulowana, aby zawierała wszystkie usługi bankowe. Zamawiający nie dopuszcza pobierania żadnych opłat dodatkowych w trakcie trwania umowy.
7. **Kompleksowa Obsługa Bankowa obejmuje:**
  - 1) **Bieżącą obsługę bankową polegającą na:**
    - 1.1. Otwarciu, prowadzeniu i likwidacji rachunków bankowych: podstawowych i pomocniczych, prowadzonych w walucie polskiej oraz w walucie obcej (w przypadku wystąpienia potrzeby). Bank wygeneruje numery rachunków bankowych w terminie do 19.01.2024 r.
    - 1.2. Przyjmowaniu wpłat gotówkowych w oddziale/filii Banku:
      - własnych (wpłaty gotówkowe przyjęte w kasie Wykonawcy muszą być zaksięgowane i dostępne na rachunku Zamawiającego z chwilą dokonania wpłaty),
      - wpłat obcych (opłat dokonywanych przez osoby fizyczne, prawne oraz inne podmioty). Wpłaty te nie będą obciążone prowizją ani jakąkolwiek opłatą od wpłacającego Zamawiającego.
    - 1.3. Dokonywaniu wypłat gotówkowych (w walucie polskiej, w tym możliwość dokonania wypłaty gotówki zgodnie ze złożoną specyfikacją nominałową oraz możliwość dokonywania wymiany banknotów/bilonu na banknoty/bilony o innych nominatach).
    - 1.4. Realizacji poleceń przelewów krajowych i zagranicznych:
      - wewnętrznych (w ramach danego banku, elektronicznie i w szczególnych przypadkach składanych papierowo),
      - zewnętrznych (elektronicznie i w szczególnych przypadkach składanych papierowo) zarówno krajowych, jak i zagranicznych tj. m.in. Elixir, Sorbnet o wartości powyżej 1.000.000,00 zł. SEPA, SWIFT (w przypadku przelewów zagranicznych opłata winna być tak skalkulowana w ryczałtową opłatę, aby Zamawiający nie ponosił dodatkowych kosztów związanych z realizacją tych przelewów).



- Zamawiający dopuszcza możliwość realizacji przelewów natychmiastowych i przelewów pilnych.
- Wykonawca zrealizuje przelewy na podstawie złożonych dyspozycji podpisanych przez dwie osoby upoważnione, wymienione w karcie wzorów podpisów.

1.5. Dokonywaniu przelewów w formacie „split payment” z jednoczesną weryfikacją kontrahentów w wykazie podatników VAT tzw. „biała lista podatników” oraz możliwością generowania raportu z transakcji o statusie weryfikacji.

1.6. Pomocy przy przeniesieniu bazy danych z obecnie wykorzystywanego systemu do systemu zaproponowanego przez Wykonawcę.

1.7. Sporządzeniu i udostępnianiu dziennych wyciągów bankowych przesyłanych na wskazany adres e-mail lub generowanych w formie pliku elektronicznego do wydruku w systemie bankowości elektronicznej następnego dnia roboczego.

1.8. Wydawaniu blankietów czekowych lub możliwość generowania elektronicznego polecenia wypłaty w systemie bankowości elektronicznej – wraz z ich realizacją.

1.9. Zapewnieniu systemu bankowości elektronicznej: zainstalowanie i wdrożenie systemu, szkolenie osób (w siedzibie Zamawiającego w terminie umożliwiającym zachowania ciągłości obsługi bankowej), serwis oraz bieżące udzielanie wsparcia telefonicznego w trakcie trwania umowy poprzez zapewnienie doradcy bankowego dedykowanego Zamawiającemu. Zamawiający może ustalić dowolną liczbę użytkowników systemu bankowości elektronicznej oraz Zamawiającemu przysługuje prawo do zmiany użytkowników i/lub zakresu ich uprawnień. System winien być jednolity dla wszystkich rachunków Zamawiającego, spełniający standardy bezpiecznej komunikacji. Bezpieczny system bankowości elektronicznej powinien zapewniać:

- dostęp do usług przez 24 godziny w każdym dniu roboczym,
- bieżącą informację o operacjach bankowych oraz saldach na rachunkach,
- pełną informację o dacie i godzinie operacji,
- składanie poleceń przelewu na bieżący dzień oraz z datą przyszłą,
- autoryzację transakcji przez osoby uprawnione,
- umożliwienie nadawania poszczególnym użytkownikom systemu zróżnicowanego poziomu uprawnień,



- dostarczenie i zainstalowanie, we współpracy z Zamawiającym, na własny koszt i konserwowanie w okresie trwania umowy odpowiedniej ilości dodatkowych urządzeń takich jak np. tokeny, karty podpisu, czytniki kart czy inne wyposażenie komputerowe niezbędne dla bezpiecznej pracy systemu przy korzystaniu z usług aktywnych (np. realizacja przelewów),
  - wprowadzenie nowych i usuwanie nieaktualnych kontrahentów,
  - generowanie elektronicznych plików rozliczeń płatności masowych,
  - przeglądanie historii operacji i zleceń na rachunkach,
  - informowanie użytkowników o wszystkich istotnych sprawach związanych z systemem (np. awaria, aktualizacja, przelewy odrzucone przez bank),
  - korespondencję z bankiem.
- 1.10. Zapewnienie możliwości lokowania wolnych środków (od kwoty 300.000 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 Powiatu 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).
- 1.11. Oprocentowanie na lokacie typu overnight obliczane będzie według zmiennej stawki procentowej WIBID O/N ustalonej każdego dnia według przedostatnich notowań stawki bazowej WIBID O/N z danego dnia x wskaźnik banku przyjęty w ofercie Banku;
- 1.12. Potwierdzaniu (w razie potrzeb) wpłat obcych dokonywanych na rachunek bieżący w oddziale banku.
- 1.13. Wydawaniu na życzenie Zamawiającego i jednostek zaświadczeń o posiadanych rachunkach, opinii bankowych oraz wyjaśnień potrzebnych do przedłożenia dla instytucji zewnętrznych.
- 1.14. Sporządzeniu kart wzorów podpisów i ich zmian w trakcie trwania umowy.
- 1.15. Zapewnieniu możliwości wyzerowania wskazanych rachunków na koniec każdego roku obrachunkowego polegające na przekazaniu środków pieniężnych na rachunek budżetu Powiatu lub inny wskazany w pisemnym wniosku.
- 1.16. Dla prawidłowego wykonania przedmiotu umowy (w tym przyjmowania wpłat gotówkowych dokonywanych przez wszystkie podmioty na rachunki



Zamawiającego), Bank musi posiadać **w mieście Sztum** (będący siedzibą Powiatu Sztumskiego) oddział/filię banku z co najmniej jednym stanowiskiem do gotówkowej obsługi klientów lub otwarcia na własny koszt i prowadzenie w okresie realizacji umowy oddziału/filii z co najmniej jednym stanowiskiem do gotówkowej i bezgotówkowej obsługi klienta od dnia rozpoczęcia prowadzenia obsługi bankowej Zamawiającego.

1.17. W celu ułatwienia oszacowania kosztów obsługi bankowej Zamawiający podaje łączne dane Powiatu Sztumskiego i jednostek organizacyjnych za okres 01-11/2023:

- liczba rachunków bankowych – 103,
- liczba wpłat gotówkowych otwartych dokonanych przez Powiat Sztumski i jednostki organizacyjne w oddziale Banku w podanym okresie wynosi 30, średniomiesięczna wartość wpłat wynosi około 15.000,00 zł,
- liczba przelewów krajowych w podanym okresie wynosi około 30.800.

## 2) **Oprocentowanie rachunków bankowych:**

2.1. Środki zgromadzone na rachunkach bankowych w złotych oprocentowane będą w oparciu o stawkę WIBID 1M skorygowaną wskaźnikiem banku stałym w czasie trwania umowy. Stawka WIBID 1M oraz wskaźnik muszą być podane z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku. Naliczenie odsetek na rachunkach bankowych powinno nastąpić w ostatnim dniu kwartału. Wskaźnik Banku pozostanie niezmienny w całym okresie obowiązywania umowy.

2.2. 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.

2.3. Wysokość stopy WIBID 1M do sporządzenia oferty należy przyjąć datę ogłoszenia postępowania na platformie zakupowej (z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku).



2.4. Zamawiający zastrzega sobie prawo lokowania wolnych środków w innych bankach niż bank wyłoniony w niniejszym postępowaniu.

3) Istotne postanowienia umowy jakie zostaną wprowadzone do umowy z Wykonawcą określone są w załączniku nr 6 do SWZ.