

## Załącznik nr 7 do SWZ - Szczegółowy opis przedmiotu zamówienia

### I. Szczegółowy opis przedmiotu zamówienia:

1. Nazwa zamówienia:

**„Bankowa obsługa budżetu Miasta Mińsk Mazowiecki oraz jednostek organizacyjnych Miasta Mińsk Mazowiecki”.**

2. Termin wykonania zamówienia:

Zamówienie publiczne będzie realizowane przez okres 36 miesięcy, licząc od dnia zawarcia umowy lecz nie wcześniej niż od dnia 01 stycznia 2023 r.

3. Wykaz jednostek objętych obsługą bankową”

- 1) Urząd Miasta Mińsk Mazowiecki,
- 2) Miejski Ośrodek Pomocy Społecznej,
- 3) Zarząd Gospodarki Komunalnej,
- 4) Zespół Szkolno-Przedszkolny nr 1,
- 5) Szkoła Podstawowa nr 1 im. Mikołaja Kopernika,
- 6) Szkoła Podstawowa nr 3 im. Jana Pawła II,
- 7) Szkoła Podstawowa nr 4 im. Powstańców Styczniowych,
- 8) Szkoła Podstawowa nr 5 im. Józefa Wybickiego,
- 9) Szkoła Podstawowa nr 6 im. Henryka Sienkiewicza,
- 10) Przedszkole Miejskie nr 1 im. Stanisława Jachowicza,
- 11) Przedszkole Miejskie nr 3,
- 12) Przedszkole Miejskie z Oddziałem Specjalnym i Oddziałem Integracyjnym nr 4 im. Urszuli Smoczyńskiej,
- 13) Przedszkole Miejskie nr 5 „Tęczowa Dolina”,
- 14) Przedszkole Miejskie nr 6,
- 15) Miejska Szkoła Artystyczna I stopnia im. Konstantego Ryszarda Domagały,
- 16) Miejski Dom Kultury,
- 17) Miejska Biblioteka Publiczna,
- 18) Muzeum Ziemi Mińskiej

4. Opis szczegółowy przedmiotu zamówienia

Przedmiotem zamówienia jest prowadzenie bankowej obsługi budżetu Miasta Mińsk Mazowiecki oraz jego jednostek organizacyjnych w latach 2023-2026.

#### Informacje ogólne:

1. Budżet Miasta

1) Wykonanie za 2021 rok:

- Dochody - 259.892.341,87 zł ;
- Wydatki – 242.207.451,51 zł.

2) Plan na 30.09.2022 rok

- Dochody – 230.210.589,75 zł;
- Wydatki – 250.426.775,41 zł.

2. Liczba jednostek organizacyjnych Miasta Mińsk Mazowiecki – 18

3. Szacunkowa liczba czynności objętych przedmiotem zamówienia przewidywanych do wykonania w okresie realizacji zamówienia

<b>Rodzaj operacji</b>	<b>Miesięcznie</b>
Liczba rachunków bankowych	160
<b>Liczba realizowanych przelewów</b>	6.500
Liczba użytkowników systemu bankowości elektronicznej	66
<b>Wyплаты gotówkowe</b>	70.000 zł
<b>Wpłaty gotówkowe</b>	700.000 zł
<b>Ilość płatności masowych</b>	4.000 przelewów wejściowych
Liczba przekazywanych do banku w zaplombowanych workach nieprzeliczonej gotówki z parkometrów celem jej rozliczenia, sporządzenia protokołu oraz uznania rachunku z tytułu wpłat gotówki z parkometrów	24 razy na kwotę ok. 260.000 zł

Zamawiający zastrzega, iż zwiększenie lub zmniejszenie ilości czynności objętych przedmiotem zamówienia np. wskutek uregulowań prawnych, które będą nakładały na Zamawiającego obowiązek otwarcia wyodrębnionych rachunków bankowych dla wskazanych operacji finansowych, zmiany w przepisach prawa, pojawienia się nowych rozwiązań technicznych, powstania nowych jednostek organizacyjnych Zamawiającego bądź zmian organizacyjnych Zamawiającego, nie wpłynię na wysokość miesięcznej opłaty ryczałtowej.

Bank zobowiązany jest do nie naruszenia regulacji ostrożnościowych w okresie ostatnich obrotowych 3 lat, a jeżeli okres działalności jest krótszy za ten okres w szczególności w zakresie prawidłowości ustalenia przez Bank współczynników kapitałowych. Na wskazana okoliczność Bank zobligowany będzie do przedłożenia- sprawozdania niezależnego biegłego rewidenta z badania rocznego sprawozdania finansowego wyciąg informacji potwierdzających, iż w badanym okresie Bank nie naruszył regulacji ostrożnościowych określonych w odrębnych przepisach, a w szczególności w zakresie prawidłowości ustalenia przez Bank współczynników kapitałowych.

Bank zobowiązany jest zapewnić obsługę kasową oraz wrzutnię bankową w granicach administracyjnych miasta (siedziba/oddział/filia).

Szczegółowe warunki usługi zostały opisane poniżej.

### **Opis szczegółowy**

Przedmiotem zamówienia jest prowadzenie obsługi bankowej budżetu Miasta Mińsk Mazowiecki oraz podległych mu jednostek organizacyjnych.

W ramach prowadzenia w latach 2023 - 2025 bankowej obsługi budżetu Miasta i podległych mu jednostek organizacyjnych, Bank zobowiązany jest do:

**1) otwieranie, prowadzenie i zamykanie rachunków bankowych w złotych i w walutach obcych, w tym:**

- a) rachunku budżetu Miasta ( w PLN),
- b) rachunków złotych i walutowych środków funduszy pomocowych. Zasady otwierania i funkcjonowania tych rachunków będą indywidualnie ustalone

pomiędzy Bankiem a Zamawiającym (np. dysponowanie odsetkami z tych rachunków).

- c) rachunków z tytułu rozliczeń podatku VAT ,
- d) rachunków prowadzonych dla Urzędu Miasta i jednostek organizacyjnych objętych umową w tym:
  - rachunku dochodów i wydatków dla każdej jednostki;
  - rachunku dochodów jednostek oświatowych i wydatków nimi finansowanych;
  - rachunków funduszy celowych, w tym Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych;
  - rachunków depozytowych.
- e) otwieranie rachunków bankowych będzie następowało nie później niż następnego dnia roboczego po dniu złożenia przez posiadacza rachunku wniosku o otwarcie rachunku bankowego,
- f) liczba otwieranych i prowadzonych rachunków bankowych może ulegać zmianie w zależności od rzeczywistych potrzeb posiadacza rachunku,
- g) w okresie trwania Umowy Bank zapewni jednakowe oprocentowanie wszystkich rachunków zgodnie z przedstawioną ofertą,
- h) dla rachunków prowadzonych w PLN – miesięczne oprocentowanie będzie obliczane jako WIBID 1M z ostatniego roboczego dnia miesiąca poprzedzającego miesiąc, którego odsetki dotyczą, skorygowany o marżę Banku zgodnie z przedstawioną ofertą,
- i) w przypadku gdy łączna wartość WIBID 1M (w %) i współczynnika zaoferowanego przez Bank osiągnie wartość niższą niż 0%, przyjmuje się, iż środki zgromadzone na rachunkach nie są oprocentowane,
- j) oprocentowanie rachunków bankowych w walucie obcej będzie zgodne z obowiązującą w okresie trwania umowy ofertą Banku w zakresie oprocentowania rachunków walutowych prowadzonych dla jednostek samorządu terytorialnego, ale nie będzie ono niższe niż 0,00 %.
- k) odsetki od środków zgromadzonych na rachunkach będą naliczane codziennie i uznawane na tych rachunkach w ostatnim dniu roboczym miesiąca,
- l) Zamawiający wskaże poszczególne rodzaje rachunków, które ze względu na charakter środków, jakie się na nich znajdują nie mogą podlegać egzekucji. Informacja ta będzie przekazywana przez Zamawiającego również na etapie otwierania nowych rachunków bankowych.

## **2) realizacji poleceń przelewu**

Realizacja poleceń przelewu środków pieniężnych z rachunków bankowych Zamawiającego następować będzie w dniu realizacji zlecenia poprzez obciążenie wskazanego rachunku bankowego:

- w czasie rzeczywistym – w odniesieniu do przelewów wewnętrznych ( pomiędzy rachunkami Zamawiającego),
- tego samego dnia roboczego, na najbliższej sesji rozliczeniowej od złożenia polecenia przelewu do godz. 14:00 – w odniesieniu do przelewów zewnętrznych ( międzybankowych, w tym międzynarodowych).

Polecenia przelewu zarejestrowane w systemie bankowym po godz. 14:00 winny zostać zaksięgowane najpóźniej w następnym dniu roboczym I sesją ELIXIR.

- 1) Bank zobowiązuje się, że Zamawiający nie ponosi dodatkowych kosztów związanych z realizacją poleceń przelewów zagranicznych,

### **3) przyjmowania wpłat gotówkowych we wszystkich oddziałach Banku na terenie Miasta.**

Wpłaty gotówkowe dokonywane przez wszystkie jednostki objęte umową na rachunki bankowe nie będą obciążone prowizją ani jakkolwiek opłatą.

### **4) dokonywanie wypłat gotówkowych z rachunków bankowych Zamawiającego**

- a) wypłaty gotówkowe z rachunków bankowych objętych umową, w tym realizacja czeków gotówkowych nie będą obciążone prowizją ani jakkolwiek opłatą;
- b) realizacja wypłat gotówkowych w walucie obcej z rachunków bankowych zamawiającego nie będzie obciążona prowizją ani jakkolwiek opłatą.

### **5) obsługi wpłat gotówkowych z parkometrów obsługiwanych przez Zarząd Gospodarki Komunalnej z tytułu opłat za parkowanie pojazdów poprzez udostępnianie Zamawiającemu wrzutni bankowej**

- a) Zamawiający dostarcza Bankowi w zaplombowanych workach nieprzeliczoną gotówkę wraz z kserokopią dokumentu generowanego przez parkometry,
- b) Bank dokona przeliczenia zawartości wpłaty i sporządzi protokół z przeliczenia zawartości wpłaty,
- c) Zamawiający dopuszcza możliwość korzystania z usługi w zakresie wpłat zamkniętych on-line tzw. wrzutnia on-line.  
W przypadku zastosowania wrzutni uznanie rachunku z tytułu wpłat gotówki z parkometrów dokonywane zostanie przez Bank w następnym dniu roboczym, natomiast w przypadku wrzutni on-line tego samego dnia roboczego.
- d) Zamawiający przyjmuje do wiążącej wiadomości, że wyłącznym dowodem dokonania wpłaty jest potwierdzenie na wyciągu z rachunku bankowego, zawiadamiającego o uznaniu rachunku kwoty wpłaty na podstawie ustaleń Banku.

### **6) prowadzenia obsługi płatności masowych.**

- a) Bank zapewni otwarcie i obsługę wirtualnych rachunków dla kontrahentów masowych płatności,
- b) system identyfikacji masowych płatności zapewni automatyczną identyfikację płatnika poprzez wirtualny numer rachunku bankowego,
- c) system zapewni przetworzenie transakcji gotówkowych i bezgotówkowych płatnika dokonywanych poprzez wykorzystanie systemów bankowości elektronicznej płatnika, wpłat w oddziałach banków, wpłat w placówkach pocztowych i u pośredników płatności, wpłat kartami płatniczymi.
- d) w ramach systemu powinny być wykonywane czynności polegające na:
  - przetworzeniu płatności przychodzących,
  - dostarczeniu przez Banku pliku elektronicznego w formacie umożliwiającym wczytanie płatności do systemu finansowo – księgowego Zamawiającego w formacie uzgodnionym z Zamawiającym.

- e) księgowanie wpłat na rachunki wirtualne będzie odbywało się na wskazanych przez zamawiającego rachunkach.
- f) Bank jest zobowiązany do udostępnienia posiadaczowi rachunku wyciągu elektronicznego z płatności masowych następnego dnia za dzień poprzedni w postaci pliku zapewniającego automatyczne wczytanie do systemu finansowo-księgowego,
- g) wyciągi bankowe z płatności masowych winny umożliwiać identyfikację płatności oraz identyfikację płatnika,
- h) liczba otwieranych i prowadzonych rachunków bankowych może ulec zmianie w zależności od rzeczywistych potrzeb Zamawiającego.

#### **7) lokowania wolnych środków na lokatach terminowych oraz lokatach typu overnight**

- a) Zamawiający umożliwi lokowanie wolnych środków na lokatach krótkoterminowych,
- b) Zamawiający umożliwi lokowanie wolnych środków na lokatach typu overnight. Oprocentowanie lokaty będzie ustalane indywidualnie w oparciu o WIBID O/N,
- c) Zamawiający zastrzega sobie prawo do zakładania lokat w innych bankach, wg odrębnie ustalanych warunków.

#### **8) zapewnienie systemu bankowości elektronicznej**

- a) Bank zobowiązuje się do zapewnienia dostępu do systemu bankowości elektronicznej dla pracowników Urzędu Miejskiego oraz wszystkich jednostek organizacyjnych objętych umową, w całym okresie trwania umowy, poprzez ogólnie dostępną i bezpłatną przeglądarkę internetową. System bankowości elektronicznej musi spełniać wymogi bezpieczeństwa teleinformatycznego,
- b) Bank zobowiązuje się do dostarczenia, najpóźniej do 23 grudnia 2022 r. i zapewnienia w całym okresie trwania umowy, bez pobierania dodatkowej opłaty, wskazanym pracownikom Urzędu Miejskiego i wszystkich jednostek objętych umową na obsługę bankową wyposażenia koniecznego do zalogowania się do bankowości internetowej, gwarantującego bezpieczeństwo pracy w systemie (karta, czytnik, token itp.),
- c) zmiana liczby użytkowników systemu bankowości elektronicznej nie będzie powodować dodatkowych kosztów dla Zamawiającego,
- d) Bank na wniosek Zamawiającego, bez pobierania dodatkowej opłaty, przeszkoli pracowników Urzędu Miasta oraz jednostek organizacyjnych, którzy będą obsługiwali bankowość elektroniczną, w okresie wskazanym w pkt. b), a w okresie trwania umowy, zapewni wsparcie w ramach obsługi systemu poprzez rozmowę telefoniczną z konsultantem,
- e) Bankowość elektroniczna powinna zawierać co najmniej informacje o wyciągach z każdego z rachunków objętych umową na obsługę bankową, operacjach dokonywanych na bieżąco na rachunkach, zestawienia sald i obrotów na rachunkach oraz umożliwiać dokonywanie przelewów w PLN, EUR oraz walucie wymiennej wewnątrz Banku, do banków krajowych oraz do banków zagranicznych.
- f) Bankowość elektroniczna powinna umożliwiać przeliczenie płatności wyrażonych w PLN na EUR bądź na inną walutę wymienną wewnątrz

Banku przy równoczesnej realizacji przelewów na rachunki kontrahentów w EUR lub innej walucie. Dotyczy to sytuacji, w której kwota płatności powinna być określona w PLN, a zawarta umowa z kontrahentem zagranicznym określa wynagrodzenie w EUR lub innej walucie.

- g) w razie problemów z łącznością bankowości elektronicznej, Bank udostępni usługę polegającą m.in. na telefonicznym udzielaniu informacji o stanie rachunków.
- h) Bankowość elektroniczna będzie współpracowała z systemem finansowo księgowym działającym w Urzędzie Miasta i miejskich jednostkach organizacyjnych w zakresie wymiany przelewów elektronicznych.
- i) System bankowości elektronicznej winien spełniać następujące wymagania Zamawiającego:
  - mieć możliwość przyjmowania plików z zewnętrznego systemu finansowo-księgowego,
  - umożliwiać dokonywanie bezpiecznej akceptacji przelewów elektronicznych przez dwóch upoważnionych pracowników,
  - umożliwiać przeszukiwanie zbiorów wszystkich operacji na wszystkich rachunkach wg rodzaju operacji, nazwy Kontrahenta, daty, okresu, kwoty i innych możliwych do wyodrębnienia kryteriów,
- j) Bank zobowiązany jest w okresie trwania umowy zapewnić możliwość przeszukiwania on-line zbiorów danych, o których mowa w pkt i z całego okresu objętego obsługą bankową oraz prowadzić w tym okresie archiwum.
- l) po zakończeniu realizacji umowy Bank zobowiązany będzie przekazać Zamawiającemu w terminie 14 dni bazę danych z archiwum operacji na rachunkach oraz słowniki z danymi wprowadzonymi przez Zamawiającego (w tym m.in. rachunki Kontrahentów i dane teleadresowe), w formacie uzgodnionym z Zamawiającym;
- ł) w wyjątkowych sytuacjach (np. awaria systemu) dopuszcza się realizację poleceń przelewu, złożonych w siedzibie/oddziale Zamawiającego w formie papierowej lub dokonanie autoryzacji zleceń w systemie SMS.

## **9) wydawania, blokowania, wznawiania i obsługi kart płatniczych**

Na wniosek Zamawiającego, Bank zobowiązany jest wydać płatnicze przypisane do indywidualnego rachunku bankowego oraz prowadzić ich obsługę przez cały okres obowiązywania umowy na następujących zasadach:

- a) karty będą obsługiwały wydatki służbowe wskazanych przez Zamawiającego osób,
- b) z tytułu czynności związanych z wystawieniem kart oraz obsługą transakcji kartami Zamawiający nie będzie ponosił żadnych dodatkowych kosztów;
- c) Bank zobowiązany jest wydawać karty od 1 stycznia 2023 roku, zgodnie ze zgłoszonym przez Zamawiającego zapotrzebowaniem;
- d) transakcje przy użyciu karty mogą być dokonywane tylko do wysokości salda środków znajdujących się na rachunku karty;
- e) karty powinny umożliwiać pracownikowi dokonywanie płatności bezgotówkowych w punktach handlowo-usługowych oraz zakupów on-line,
- f) w przypadku zagubienia lub uszkodzenia karty przez użytkownika, Bank na wniosek użytkownika karty dokona blokady karty i wyda nową kartę na wniosek posiadacza rachunku;
- g) Bank umożliwi pobranie przez posiadacza rachunku zestawienia operacji za dowolny okres dla każdej wydanej karty płatniczej;

- h) Bank zapewni użytkownikowi karty możliwość kontaktu telefonicznego przez całą dobę 7 dni w tygodniu, w szczególności w zakresie zastrzegania karty,
- i) Bank zapewni użytkownikowi karty informację na temat bieżącego salda dostępnych środków.

#### **10) udzielenie odnawialnego kredytu w rachunku bieżącym budżetu Miasta Mińsk Mazowiecki**

Bank zobowiązuje się do uruchomienia kredytu odnawialnego w rachunku podstawowym na następujących zasadach:

- a) Bank udzieli Miastu w każdym roku budżetowym w okresie trwania Umowy odnawialny kredyt w rachunku podstawowym (budżetu). Wysokość kredytu będzie określona uchwałą Rady Miasta w sprawie budżetu na dany rok, Średnie prognozowane zadłużenie w ramach kredytu w rachunku bieżącym założono na poziomie 5 mln zł w każdym roku obowiązywania umowy. Zamawiający nie przewiduje dodatkowych opłat i prowizji bankowych, za wyjątkiem odsetek od rzeczywiście wykorzystanego kredytu.
- b) umowa udzielenie kredytu będzie podpisywana corocznie w okresie trwania Umowy,
- c) od uruchomienia kredytu w rachunku podstawowym jak i od kwoty kredytu niewykorzystanego nie będzie pobierana prowizja ani inne opłaty związane z jego obsługą,
- d) jedynym kosztem kredytu odnawialnego będzie jego oprocentowanie. Oprocentowanie kredytu w całym okresie obowiązywania umowy będzie stanowiła zmienna stopa procentowa oparta na stawce WIBOR 1M z ostatniego dnia miesiąca poprzedzającego miesiąc odsetkowy, powiększona o marżę banku. Marża banku będzie stała zgodna z przedstawioną ofertą przez Bank w całym okresie obowiązywania Umowy,
- e) Bank naliczy oprocentowanie od wykorzystanej części kredytu tylko wtedy, gdy saldo rachunku podstawowego będzie mniejsze od zera. Odsetki od kredytu odnawialnego będą naliczane codziennie systemem od pierwszego do ostatniego dnia miesiąca. Posiadacz rachunku dokona płatności odsetek po uprzednim przesłaniu drogą elektroniczną przez Bank zawiadomieniu o wysokości odsetek,
- f) odsetki od wykorzystanego kredytu krótkoterminowego naliczane w okresie miesiąca kalendarzowego będą płatne ostatniego dnia danego miesiąca (w przypadku gdy jest to dzień wolny od pracy w następnym dniu roboczym), a w przypadku całkowitej spłaty kredytu – w dniu jego spłaty i pobierane przez Bank z rachunku budżetu Miasta,
- g) Kredytobiorca może dokonywać spłat kredytu poprzez uznanie rachunku w dowolnie wybranych dniach roboczych i dowolnych kwotach. Każda spłata kredytu w okresie dostępności powoduje odnowienie maksymalnego pułapu zadłużenia o kwotę dokonanej spłaty,
- h) Wpływy na rachunek podstawowy nie będą stanowiły zabezpieczenia spłaty kredytu,
- i) Zamawiający zobowiązuje się dokonać ostatecznej spłaty kredytu wykorzystanego w danym roku budżetowym do dnia 31 grudnia każdego roku trwania umowy na obsługę bankową.

#### **11) wykonywania innych usług w ramach umowy**

1. Bank w ramach obsługi budżetu Miasta zobowiązuje się do:

- a) kompleksowej obsługi gwarancji oraz roszczeń z gwarancji bankowych i ubezpieczeniowych,
- b) wydawania blankietów czekowych,
- c) wydawania zaświadczeń potwierdzających posiadanie rachunku, wydawanie zaświadczeń o wysokości salda i opinii bankowych, na wniosek zamawiającego i jednostek obsługiwanych,
- d) wydawania innych informacji związanych z prowadzonymi rachunkami bankowymi, na wniosek zamawiającego i jednostek obsługiwanych,
- e) potwierdzenia autentyczności podpisów znajdujących się na karcie wzorów podpisów,
- f) zmianę karty wzorów podpisów,
- g) sporządzanie, na żądanie Zamawiającego, przez Bank wyciągów bankowych w wersji papierowej nie później niż w ciągu 2 dni roboczych od daty zgłoszenia przez Zamawiającego, bez prowizji i opłat,

2. Dyspozycje Miasta Mińsk Mazowiecki będą przyjmowane przez bank poza kolejnością, tj. bez konieczności oczekiwania przez pracownika Miasta w kolejce osób do stanowiska obsługi klienta.

3. Po zakończeniu realizacji umowy Wykonawca zobowiązany będzie przekazać Zamawiającemu w terminie 14 dni bazę danych z archiwum operacji na rachunkach oraz słowniki z danymi wprowadzonymi przez Zamawiającego (w tym m.in. rachunki kontrahentów i dane teleadresowe), w formacie uzgodnionym z Zamawiającym. Opłata ryczałtowa za ostatni miesiąc obsługi zostanie pobrana dopiero po protokolarnym odebraniu przez Zamawiającego bazy danych, o której mowa powyżej.

4. Bank wyznaczy dla Zamawiającego doradcę klienta.