**Opis Przedmiotu Zamówienia**

**Rozdział I**

**Informacje o Zamawiającym**

1. Informacje o Zamawiającym:
2. Wielkości budżetu miasta i gminy Sztum w latach 2019-2022.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Rok** | **Dochody wykonane** | **Wydatki wykonane** |
| 2019 | 82 659 688,00 | 85 895 592,00 |
| 2020 | 89 318 952,00 | 86 486 275,00 |
| 2021 | 100 054 910,00 | 95 209 571,00 |
| 2022 | 109 804 912,00 | 104 530 977,00 |

1. Sprawozdanie z wykonania budżetu Miasta i Gminy Sztum za rok 2019, 2020 i 2021, budżet miasta i gminy Sztum, Wieloletnia Prognoza Finansowa oraz sprawozdania finansowe dostępne są w Biuletynie Informacji Publicznej pod adresem <https://bip.sztum.pl/68.html> (Zakładka Budżet).
2. W latach 2019-2022 Miasto i Gmina Sztum nie zaciągało żadnego kredytu w rachunku bieżącym.
3. Poziom zadłużenia Miasta i Gminy Sztum na dn. 31.12.2022 r. wynosi "0".
4. Miasto i Gmina Sztum dalej zwana Gminą.

**Rozdział II**

**Wykaz jednostek**

1. Wykonawca będzie świadczył usługę polegającą na obsłudze bankowej budżetu Miasta i Gminy Sztum i podległych jednostek organizacyjnych..
2. Wykaz jednostek:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Lp** | **Nazwa jednostki** | ***Adres*** | ***NIP***  ***Regon*** |
| 1. | Miejsko-Gminny Ośrodek Pomocy Społecznej w Sztumie | ul. Mickiewicza 39  82-400 Sztum | 579-10-31-004  170000270 |
| 2. | Miejsko-Gminny Zespół Oświaty  w Sztumie | ul. Mickiewicza 39  82-400 Sztum | 579-15-37-169  170203843 |
| 3. | Szkoła Podstawowa Nr 1  im. Jana Pawła II w Sztumie | ul. Sienkiewicza 54  82-400 Sztum | 579-22-62-875  367705578 |
| 4. | Szkoła Podstawowa Nr 2  im. Maksymiliana Golisza w Sztumie | ul. Reja 15  82-400 Sztum | 579-19-34-551  *170203903* |
| 5. | Publiczne Przedszkole z Oddziałami Integracyjnymi Nr 1 im. Kubusia Puchatka w Sztumie | ul. Chełmińska 7  82-400 Sztum | 579-19-34-545  000985591 |
| 6. | Szkoła Podstawowa w Nowej Wsi | Nowa Wieś 60  82-400 Sztum | 579-19-34-522  170203932 |
| 7. | Publiczny Żłobek w Sztumie | ul. Chełmińska 11  82-400 Sztum | 579-22-55-042  360346538 |
| 8. | Zespół Szkół w Czerninie | Czernin  ul. Donimirskich 19  82-400 Sztum | 579-21-80-686  220030344 |
| 9. | Zespół Szkół w Gościszewie | Gościszewo 75  82-400 Sztum | 579-21-80-692  220030249 |

**Rozdział III**

**Opis Przedmiotu Zamówienia**

1. Zobowiązania Wykonawcy w ramach realizacji przedmiotu umowy:
2. Otwarcie, prowadzenie i zamykanie rachunków: bieżących, pomocniczych i wydzielonych – specjalnych, VAT oraz lokat terminowych zwanych dalej „rachunkami”,
3. otwieranie nowych rachunków w zależności od potrzeb Zamawiającego,
4. zapewnienie dostępu do systemu bankowości elektronicznej pracownikom Urzędu Miasta i Gminy oraz podległych jednostek organizacyjnych, o których mowa w rozdz. II ust. 2, system bankowości elektronicznej musi spełniać wymogi bezpieczeństwa teleinformatycznego,
5. udostępnienie usługi bankowości elektronicznej przynajmniej na 7stanowiskach komputerowych w Urzędzie Miasta i Gminy, przynajmniej na 5 stanowiskach komputerowym w MGOPS i 7 stanowiskach komputerowych w MGZO,
6. system bankowości elektronicznej powinien umożliwić w szczególności:
7. uzyskanie w czasie rzeczywistym informacji o wszystkich operacjach i saldach na rachunkach Zamawiającego oraz na rachunkach jednostek Gminy wskazanych w rozdz. II ust. 2,
8. wykonywanie raportów z operacji i transakcji za wskazane okresy z możliwością ich drukowania,
9. tworzenie zbiorów danych rachunków, kontrahentów i innych danych ewidencyjnych,
10. składanie poleceń przelewów ze wszystkich rachunków w ramach dostępnych środków,
11. składanie poleceń przelewu z datą przyszłą, z możliwością ich usuwania, przeglądania, modyfikacji przed wysłaniem do wykonawcy,
12. jednoczesne funkcjonowanie na wszystkich stanowiskach w tym samym czasie,
13. sporządzanie i udostępnianie dziennych wyciągów bankowych z potwierdzeniem stanu salda na każdy dzień roboczy w ramach systemu bankowości elektronicznej,
14. udostępnienie historii rachunku bankowego,
15. współpracę z programem księgowym RADIX i VULCAN stosowanym w Urzędzie Miasta i Gminy i jednostkach podległych;
16. Wykonawca na własny koszt wykona instalację systemu na wszystkich stanowiskach oraz przeszkoli pracowników obsługujących system (Urząd Miasta i Gminy oraz podległe jednostki organizacyjne posiadają dostęp do Internetu poprzez łącze stałe, dysponują sprzętem komputerowym oraz oprogramowaniem umożliwiającym zainstalowanie systemu bankowości elektronicznej).
17. Usługa bankowości elektronicznej winna być zainstalowana w Urzędzie Miasta i Gminy oraz w podległych jednostkach organizacyjnych niezwłocznie po podpisaniu umowy.
18. System musi posiadać standardy zapewniające pełne bezpieczeństwo, zgodnie z przepisami prawa w zakresie bankowej obsługi finansowej tj. automatyczna blokada konta po trzech próbach dostępu z błędnie podanym hasłem z możliwością odblokowania konta poprzez autoryzowany kontakt telefoniczny zablokowanego użytkownika ze specjalistą wsparcia systemu bankowości elektronicznej (zamawiający nie wyraża zgody na odblokowanie konta użytkownika poprzez wysłanie nowego hasła dostępu wiadomością sms), tworzenie rejestru czynności użytkowników.
19. W przypadku awarii systemu lub braku łączności z Bankiem, przyjmowanie i wydawanie zleceń płatniczych następować będzie w formie papierowej.
20. Wykonawca zapewnieni System Identyfikacji Płatności Masowych (Informatyczny System Masowych Płatności) współpracujący z programem księgowym RADIX i VULCAN stosowanym przez Urząd Miasta i Gminy i jednostki podległe umożliwiający ich jednoznaczną identyfikację i automatyczne elektroniczne księgowanie na indywidualnych kontach rozrachunkowych wpłacających w systemach księgowych wskazanych przez zamawiającego. Informatyczny System Płatności Masowych dotyczy w szczególności następujących rodzajów wpłat z tytułu:
21. Opłaty za gospodarowanie odpadami komunalnymi;
22. podatku od nieruchomości;
23. podatku rolnego;
24. podatku leśnego;
25. Wymagania systemu identyfikacji masowych płatności przychodzących:
26. identyfikacja wpłat po identyfikatorze konta bankowego oraz identyfikatorze wpłaty,
27. przeprowadzanie rozliczeń pieniężnych z tytułu zrealizowanych dyspozycji płatniczych na rachunkach wirtualnych Zamawiającego (wpłat gotówkowych, poleceń przelewu, w tym dokonywanych przy użyciu systemu bankowości elektronicznej, wpłat otrzymywanych z urzędów pocztowych lub innych banków),
28. uznaniu rachunku bieżącego kwotami przetworzonymi płatności masowych w tym samym dniu roboczym, w którym przetwarzane (wpłacone) były płatności masowe,
29. zapisywaniu na rachunku bieżącym sumarycznej kwoty zrealizowanych dyspozycji płatniczych w tym samym dniu roboczym banku, w którym były przetwarzane płatności masowe,
30. Zapewnienie możliwości lokowania wolnych środków (od kwoty 100.000 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 Gminy 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).
31. 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 określony w ofercie Banku;**
32. Dla sporządzenia oferty należy przyjąć WIBID O/N z datą ogłoszenia postępowania na platformie zakupowej.
33. Oprocentowanie środków pieniężnych zgromadzonych na rachunkach, obliczone będzie wg zmiennej stopy, której podstawę oprocentowania stanowić będzie stawka bazowa **WIBID 1M z każdego ostatniego dnia miesiąca poprzedzającego miesiąc bieżący za który naliczane są odsetki x wskaźnik banku określony w ofercie Banku.** Wskaźnik Banku pozostanie niezmienny w całym okresie obowiązywania umowy.
34. 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.
35. Dla sporządzenia oferty należy przyjąć WIBID 1 M z datą ogłoszenia postępowania na platformie zakupowej.
36. Przyjmowanie wpłat gotówkowych krajowych od wpłacającego, który będzie dokonywał płatności na rachunek(i) bankowy(e) Gminy i jej podległych jednostek organizacyjnych w punkcie kasowym – wykonawcy umowy bez pobierania prowizji i opłat od wpłacającego.
37. Wydawanie blankietów czekowych.
38. Wydawanie, obsługa kart płatniczych oraz obsługa transakcji kartami.
39. Realizacja poleceń przelewów krajowych w dniu ich złożenia w formie elektronicznej i papierowej oraz poleceń przelewów międzynarodowych na zasadach określonych przez bank.
40. Realizacja wypłat gotówkowych w placówkach Wykonawcy na rzecz osób fizycznych z automatycznej transmisji danych.
41. Wydawanie opinii bankowych oraz zaświadczeń o prowadzonych rachunkach bankowych.
42. Zapewnienie obsługi bankowej w każdy dzień roboczy.
43. Pobieranie opłat i prowizji przez Bank za czynności określone w umowie następować będzie na koniec każdego miesiąca z dołu z rachunku wskazanego przez Zamawiającego.
44. Zamawiający **wymaga** od Wykonawcy posiadania oddziału (placówki, filii lub punktu obsługi klienta) w Sztumie, z co najmniej jednym stanowiskiem do gotówkowej obsługi klientów lub otwarcia na własny koszt i prowadzenia w okresie realizacji umowy oddziału (placówki, filii lub punktu obsługi klienta), z co najmniej jednym stanowiskiem do gotówkowej i bezgotówkowej obsługi klientów od dnia rozpoczęcia prowadzenia obsługi bankowej Zamawiającego.
45. Dokonywanie wypłat gotówkowych z rachunków Zamawiającego w tym realizacja czeku gotówkowego w oddziale Banku nie będzie obciążone prowizją ani jakąkolwiek opłatą (osobę wypłacającą).