

## Opis przedmiotu zamówienia

Obsługa bankowa budżetu Gminy Miasta Gostynina, niżej wymienionych gminnych jednostek organizacyjnych oraz instytucji kultury przez okres 24 miesięcy:

- 1) Urząd Miasta Gostynina
- 2) Miejski Zespół Ekonomiczny Szkół i Przedszkoli w Gostyninie,
- 3) Szkoła Podstawowa nr 1 w Gostyninie,
- 4) Szkoła Podstawowa nr 3 w Gostyninie,
- 5) Zespół Szkolno-Przedszkolny w Gostyninie (Szkoła Podstawowa nr 5 i Przedszkole nr 1),
- 6) Przedszkole nr 2 w Gostyninie,
- 7) Przedszkole nr 4 w Gostyninie,
- 8) Miejska Szkoła Muzyczna w Gostyninie,
- 9) Miejski Ośrodek Pomocy Społecznej w Gostyninie,
- 10) Miejski Ośrodek Sportu i Rekreacji w Gostyninie,
- 11) Klub Dziecięcy „Uśmiech Malucha” w Gostyninie,
- 12) Miejskie Centrum Kultury w Gostyninie,
- 13) Miejska Biblioteka Publiczna w Gostyninie.

### Zakres zamówienia:

1. Bankowa obsługa rachunków bankowych budżetu Gminy, gminnych jednostek organizacyjnych oraz instytucji kultury, w tym za pośrednictwem internetowego systemu bankowości elektronicznej.
2. Lokowanie wolnych środków pieniężnych na lokatach terminowych.
3. Udzielenie i obsługa kredytu w rachunku bieżącym na finansowanie przejściowego deficytu.
4. Prowadzenie na terenie miasta Gostynina oddziału, filii lub równoważnej jednostki organizacyjnej Banku, w którym opłaty i warunki obsługi będą realizowane na warunkach określonych w udzielonym zamówieniu.

### Szczegółowy zakres zamówienia:

- 1) Wykonanie czynności przygotowawczych do dnia 1 stycznia 2024 roku, w tym:
  - a) zainstalowanie oprogramowania do bankowości elektronicznej na wskazanych stanowiskach,
  - b) umożliwienie zastosowania podpisu elektronicznego w ramach bankowości elektronicznej,
  - c) przeszkolenie w zakresie użytkowania bankowości elektronicznej wyznaczonych pracowników,
  - d) otwarcie rachunków bankowych w terminie umożliwiającym sprawne przekazanie środków z dotychczasowych rachunków Gminy (w tym gminnych jednostek organizacyjnych i instytucji kultury) na nowe rachunki z zachowaniem płynności obsługi bankowej w dniach 31 grudnia 2023 roku i 1 stycznia 2024 roku.
- 2) Zapewnienia dostępu do w pełni funkcjonalnego wielostanowiskowego systemu bankowości elektronicznej wraz z odpowiednim oprogramowaniem, jednolitego dla wszystkich jednostek objętych postępowaniem:
  - a) spełniającego wysokie wymagania bezpieczeństwa, w tym:
    - bezpieczne logowanie przez użytkowników przy pomocy narzędzi autoryzacji (kody jednorazowego użytku, tokeny), unikalnego identyfikatora i maskowanego hasła,
    - dostarczenie nowych narzędzi autoryzacji na wniosek Zamawiającego w ciągu 1 dnia roboczego od chwili złożenia wniosku,

- automatyczną blokadę po określonej liczbie kolejnych prób dostępu z błędnie podanym hasłem,
  - sygnalizację w przeglądarce informacji o korzystaniu z połączenia szyfrowanego,
  - automatyczne wylogowanie po ustalonym okresie bezczynności pracownika,
  - posiadanie funkcji „bezpieczne wylogowanie”,
- b) umożliwiającego jednoczesne funkcjonowanie wszystkich stanowisk w tym samym czasie,
- c) zapewniającego szybki i łatwy dostęp do aktualnych informacji o stanie środków na rachunkach oraz o przeprowadzonych transakcjach, w szczególności:
- tworzenie w czasie rzeczywistym raportów z operacji na wszystkich rachunkach, z możliwością sortowania, filtrowania i podglądu według rodzaju operacji, nazwy kontrahenta, daty, okresu i innych możliwych do wyodrębnienia kryteriów, z całego okresu objętego umową,
  - podgląd aktualnego salda na wszystkich rachunkach oraz dostęp upoważnionych pracowników do sald bankowych podległych jednostek organizacyjnych poprzez system w czasie rzeczywistym,
  - generowanie wyciągów bankowych z informacjami o zmianach stanu i ustaleniem sald rachunków w postaci plików elektronicznych z możliwością ich wydrukowania, dostępnych w następnym dniu roboczym po dokonaniu zmiany stanu rachunków, dla każdego rachunku osobno, z pełnym opisem płatności, jaki umieszczą płatnicy lub Gmina,
- d) realizującego i autoryzującego dokonywanie przelewów krajowych i zagranicznych (w tym do ZUS, US), niezwłocznie w dniu ich złożenia lub w dniu wskazanym jako data realizacji (z datą przyszłą), ze wszystkich rachunków w ramach dostępnych środków, zbiorcze podpisywanie i wysłanie grupy przelewów, z możliwością usuwania, przeglądania i modyfikacji przelewów przed ich wysłaniem, w przypadku awarii systemu dokonywanie przelewów w formie papierowej,
- e) zapewniającego dysponowania podpisem elektronicznym w ramach systemu bankowości elektronicznej, zgodnie z ustalonym systemem pełnomocnictw, spełniającym wymogi podwójnej autoryzacji (podpisu) osób posiadających uprawnienia do podpisu przelewów,
- f) objętego wsparciem merytorycznym i technicznym przez doradcę bankowego ustanowionego dla Gminy poprzez wyznaczenie osoby lub osób w Banku, pełniących funkcje doradcy bankowego, odpowiedzialnych za bieżące kontakty operacyjne z Gminą, tj. z Urzędem Miasta Gostynina oraz gminnymi jednostkami organizacyjnymi i instytucjami kultury.
- 3) Wykonywanie bieżącej obsługi bankowej poprzez:
- a) otwieranie i prowadzenie rachunków bankowych - rachunku podstawowego i rachunków pomocniczych, w liczbie niezbędnej do prowadzenia prawidłowej gospodarki finansowej, na zasadach ustalonych w postępowaniu, na podstawie umowy podpisanej odrębnie dla każdej z jednostek objętych postępowaniem,
- b) otwieranie i prowadzenie rachunku wyodrębnionego utajnionego automatycznie zasilającego się z rachunku bieżącego, przeznaczonego wyłącznie do realizacji płatności z tytułu wynagrodzeń, opłaty dotyczące przelewów z tego rachunku będą obciążały rachunek bieżący, na rachunku bieżącym widoczna będzie tylko łączna kwota zasilenia rachunku płacowego, z możliwością wyboru osób upoważnionych do odbioru wyciągów bankowych z w/w rachunku,
- c) otwieranie rachunków nie później niż następnego dnia roboczego po złożeniu przez Gminę wniosku o otwarcie rachunku,
- d) 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,
- e) przyjmowanie wpłat gotówkowych,

- f) realizowanie wypłat gotówkowych w kasie Banku, wypłatę gotówki w wysokości do 20.000,00 zł bez wcześniejszego zgłoszenia, podejmowanie większych kwot nastąpi po dokonaniu zgłoszenia na 1 dzień roboczy przed dokonaniem wypłaty,
  - g) rozmianą gotówki na żądane przez Gminę nominały w dniu zgłoszenia się pracownika Zamawiającego w Banku,
  - h) wystawianie i wydawanie blankietów czekowych lub pełnomocnictwo do wypłaty gotówki,
  - i) wystawianie zaświadczeń, opinii i innych dokumentów dotyczących współpracy,
  - j) przechowywanie przedmiotów wartościowych w depozycie (przedmiotem przechowywania są obecnie klucze zapasowe do kasy i budynków Urzędu) - w razie podjęcia przez Zamawiającego decyzji o rozpoczęciu korzystania z depozytu,
  - k) wydawanie kart płatniczych i obsługiwane dokonywanych nimi transakcji – w razie podjęcia przez Zamawiającego decyzji o rozpoczęciu korzystania z kart płatniczych (obecnie Zamawiający nie korzysta z kart płatniczych),
  - l) obsługę systemu płatności masowych w szczególności w zakresie podatków i opłat – w razie podjęcia przez Zamawiającego decyzji o rozpoczęciu korzystania z systemu (aktualnie system nie jest stosowany).
- 4) Udzielanie kredytu w rachunku bieżącym (podstawowym) budżetu na pokrycie występującego w ciągu roku budżetowego przejściowego deficytu budżetu Gminy, do wysokości określonej w uchwałach budżetowych Rady Miejskiej w Gostyninie w każdym roku objętym umową, w tym:
- a) kredyt będzie udzielany automatycznie w przypadku zlecenia płatności w wysokości przekraczającej stan środków na rachunku bieżącym,
  - b) uruchomienie kredytu będzie następować bez żadnych prowizji i opłat poza jego oprocentowaniem,
  - c) kredyt oprocentowany będzie wg stawki WIBOR 1M powiększonej o stałą marżę Banku określoną w ofercie, w oparciu o rzeczywistą liczbę dni w roku,
  - d) odsetki od wykorzystanego kredytu naliczane będą w okresach miesięcznych i pobierane będą z rachunku bieżącego po zakończeniu okresu odsetkowego, odsetki za ostatni miesiąc roku kalendarzowego będą pobrane nie później niż 31 grudnia tego roku kalendarzowego,
  - e) całkowita spłata kredytu będzie następować nie później niż 31 grudnia każdego roku budżetowego (kalendarzowego), w którym kredyt został zaciągnięty,
  - f) zabezpieczeniem kredytu będzie weksel „in blanco” wraz z deklaracją wekslową, opatrzone kontrasygnatą Skarbnika,
  - g) zakłada się w każdym roku budżetowym maksymalną kwotę kredytu w wysokości 8.000.000,00 zł.
- 5) Oprocentowanie środków zgromadzonych na rachunkach budżetu Gminy, gminnych jednostek organizacyjnych oraz instytucji kultury, w tym:
- a) oprocentowanie środków pozostających na wyżej wymienionych rachunkach w oparciu o stopę WIBID 1M powiększoną o stałą marżę Banku określoną w ofercie,
  - b) dopisywania odsetek od środków na rachunkach bieżących i pomocniczych na koniec każdego miesiąca,
  - c) otwieranie rachunków pomocniczych dla środków z tytułu wadium, gwarancji, zabezpieczenia należytego wykonania umowy na podstawie dyspozycji Zamawiającego, które oprocentowane będą w oparciu o stopę WIBID 1M powiększoną o stałą marżę Banku określoną w ofercie.
- 6) Współpraca w zakresie dostosowania wymiany danych z systemu bankowego do stosowanych u Zamawiającego systemów finansowo-księgowych, umożliwiającej bezpośrednio przekazywanie informacji (m.in. import-eksport danych), automatyczną identyfikację płatnika i rodzaju płatności, automatyczne wczytywanie przelewów z systemu księgowego do systemu bankowego oraz

automatyczne wczytywanie przelewów z systemu bankowego do systemu księgowego. Zmiany zostaną wykonane w ramach prowadzonej obsługi bankowej – bez dodatkowych opłat z tego tytułu. Dostosowanie systemu FK do wymogów systemu bankowego zostanie wykonane przez Gminę.

- 7) Pobieranie przez Bank opłat i prowizji wyłącznie wskazanych w ofercie, które nie ulegną zmianie w okresie obowiązywania umowy, za usługi nie ujęte w ofercie, z których będzie korzystał Zamawiający, Bank nie będzie pobierał dodatkowych opłat i prowizji.
- 8) Prowadzenie na terenie miasta Gostynina oddziału, filii lub równoważnej jednostki organizacyjnej Banku, w którym opłaty i warunki obsługi będą realizowane na warunkach określonych w udzielonym zamówieniu.

### **Informacje dotyczące budżetu i dotychczasowej obsługi budżetu:**

1. wielkości budżetowe:

- 2022 rok: wykonane dochody – 88.723.498,97 zł, wydatki – 98.213.209,05 zł,
- 2023 rok: planowane dochody – 97.486.587,81 zł, wydatki – 106.305.578,13 zł.

2. szacunkowa ilość rachunków:

- u Zamawiającego: 63 (w tym 11 rachunków lokat terminowych),
- w jednostkach organizacyjnych łącznie: 57,

3. średnia liczba przelewów miesięcznie:

- u Zamawiającego: 996 szt., w tym na rachunki w banku 483 szt., na rachunki w innych bankach 513 szt.,
- w jednostkach organizacyjnych łącznie: 2.679 szt, w tym na rachunki w banku obsługującym 1.079 szt., na rachunki w innych bankach 1.600 szt.,

4. zakłada się w każdym roku budżetowym (2024 – 2025) maksymalną kwotę kredytu w wysokości 8.000.000,00 zł na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu.