

## OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA

**1. Przedmiotem zamówienia** jest wybór banku wykonującego bankową obsługę budżetu Powiatu Aleksandrowskiego i podległych jednostek organizacyjnych, zwanych dalej „jednostkami” przez okres 48 miesięcy. Planowany okres realizacji usługi od 01 sierpnia 2023 r. do 31 lipca 2027 r. Obsługa bankowa obejmować będzie prowadzenie rachunków i rozliczeń operacji finansowych dla budżetu Powiatu Aleksandrowskiego na poziomie Urzędu i jednostek organizacyjnych, obecnych i nowopowstałych w trakcie realizacji zamówienia z zastosowaniem jednolitych procedur, w następującym zakresie:

1) prowadzenie rachunków bankowych, a w szczególności:

- otwarcie i zamknięcie rachunków bieżących i rachunków pomocniczych, oraz rachunków VAT
- prowadzenie ww. rachunków bankowych,
- realizacja zleceń płatniczych – przelewów w formie elektronicznej,
- przyjmowanie wpłat gotówkowych,
- dokonywanie wypłat gotówkowych,
- sporządzanie wyciągów bankowych w formie elektronicznej i udostępnianie ich w ramach bankowości elektronicznej oraz na wskazany adres e-mail. Formę papierową wyciągów dopuszcza się jedynie w przypadku problemów technicznych nie leżących po stronie Zamawiającego,
- wydawanie standardowych druków wpłaty obowiązujących w banku w ramach obsługi bieżącej oraz blankietów czeków gotówkowych (książeczki czekowej) i ich potwierdzanie,
- wydawanie zaświadczeń, opinii i wyjaśnień potrzebnych do przedłożenia dla instytucji zewnętrznych,
- potwierdzenie sald rachunków bankowych budżetu i jednostek powiatu w formie papierowej według stanu na dzień 31 grudnia każdego roku,
- filia ( oddział ) banku musi znajdować się na terenie miasta Aleksandrów Kujawski.

2) określenie (ustalenie) oprocentowania środków na rachunkach bankowych; naliczania i kapitalizacji odsetek dokonywana będzie co miesiąc, na ostatni dzień miesiąca, w oparciu o stopę WIBID 1M -(marża Banku). Wysokość oprocentowania środków na rachunku podstawowym i rachunkach pomocniczych Zamawiającego oraz jednostek jest stała przez okres 1 miesiąca i wyznaczana na początku każdego miesiąca w oparciu o średniomiesięczną stawkę WIBID 1M z miesiąca poprzedniego. W przypadku ujemnych stóp procentowych oprocentowanie środków na rachunkach wynosi 0%. Odsetki od środków zgromadzonych na rachunkach bankowych Zamawiającego i jednostek Bank będzie rozliczał i przekazywał bez odrębnego zlecenia, na rachunki wskazane przez Zamawiającego. Przekazywanie odsetek następować będzie ostatniego dnia każdego miesiąca.

3) dostarczenia, zainstalowania i zapewnienia nieodpłatnego użytkowania jednolitego dla rachunków wszystkich jednostek objętych umową funkcjonalnego systemu bankowości elektronicznej wraz z nieodpłatnym zainstalowaniem odpowiedniego oprogramowania w siedzibie Zamawiającego i we wszystkich jednostkach na dowolnej ilości stanowisk oraz nieodpłatnego przeszkolenia pracowników (w tym wydawania dowolnej ilości kart chipowych, czytników i innych elementów niezbędnych do prowadzenia bankowości elektronicznej), a także przeprowadzania niezbędnych aktualizacji systemu bankowości elektronicznej i świadczenia serwisu oprogramowania oraz zapewnienie wysokiego poziomu bezpieczeństwa danych w okresie trwania umowy. W przypadku awarii uniemożliwiającej wysłanie przelewów w formie elektronicznej, Wykonawca umożliwi nieodpłatne wykonanie

- przelewów w formie papierowej zgodnie z potrzebami Zamawiającego. Ilość i zakres obsługi może ulec zmianie w trakcie trwania umowy w zależności od potrzeb i wymagań wynikających z funkcjonowania powiatu i jednostek organizacyjnych.
- 4) udostępniania nieodpłatnie innych produktów bankowych związanych z bankową obsługą Powiatu Aleksandrowskiego w okresie obowiązywania umowy ( wydawania opinii bankowych o prowadzonych rachunkach bankowych, wydawania innych opinii i zaświadczeń, zmiany karty wzorów podpisu, itp.),
  - 5) lokowania przez powiat z rachunku bieżącego budżetu powiatu wolnych środków na lokatach długo i krótkoterminowych. Oprocentowanie lokat (negocjowanych) na dłuższe terminy będzie każdorazowo negocjowane pomiędzy Zamawiającym, a Wykonawcą, przy czym Wykonawca gwarantuje, że oprocentowanie to będzie dla Zamawiającego korzystniejsze niż dla lokat O/N. Zamawiający zastrzega sobie swobodę lokowania wolnych środków w innych bankach, zgodnie z art. 264 ust. 4 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2022r. poz. 1634 ze zm.),
  - 6) udzielania kredytu w rachunku bieżącym budżetu powiatu, na następujących warunkach:
    - a) na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu, na wyraźny, pisemny wniosek, Bank udzieli Zamawiającemu kredytu odnawialnego w ramach rachunku bieżącego budżetu powiatu na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu w wysokości wnioskowanej przez Zamawiającego (na okres do 12 miesięcy w danym roku budżetowym do wysokości określonej w każdym roku uchwałą budżetową, w 2023 r. jest to kwota 2.000.000,00 zł, w następnych latach objętych umową może ulec zmianie w przypadku, gdy uchwała na dany rok budżetowy określać będzie inny limit). Zamawiający może dysponować środkami do wysokości przyznanego limitu zadłużenia, natomiast każdy wpływ na rachunek bankowy będzie powodował zmniejszenie salda zadłużenia,
    - b) koszty kredytu stanowić będą jedynie oprocentowanie określone w oparciu o stopę WIBOR 1M +(marża Banku).Bank nalicza odsetki od faktycznie wykorzystanych środków kredytu, w miesięcznych okresach obrachunkowych. Bank zobowiązany jest do wyliczenia odsetek za każdy miesiąc obciążenia Zamawiającego celem dokonania zapłaty. Spłata kredytu nastąpi w okresie do 31 grudnia danego roku budżetowego. Zmiany oprocentowania kredytu następują w pierwszym dniu każdego miesiąca kalendarzowego, poprzez zmianę stawki WIBOR 1M, obliczanej jako średnia wartość stawek WIBOR 1M z poprzedniego miesiąca.
    - c) kwota kredytu może ulec obniżeniu lub podwyższeniu, w przypadku, gdy uchwała budżetowa na dany rok budżetowy będzie określała inny limit.

## **2.Wykonawca zobowiązany jest do:**

- 1) uruchomienia i otwarcia placówki (oddziału, filii) banku na terenie miasta Aleksandrów Kujawski [dotyczy Wykonawców nie posiadających placówki (oddziału, filii) banku na terenie Miasta], w terminie do 30 dni od daty podpisania umowy, pod rygorem jej rozwiązania,
- 2) do obsługi bankowej obejmującej prowadzenie rachunków i rozliczeń dla budżetu powiatu według zasad uwzględnionych w pkt 1 pkt 1) – 4) opisu przedmiotu zamówienia dla urzędu i podległych jednostek organizacyjnych,
- 3) wyznaczenia osoby lub osób w Banku, których zadaniem będą bieżące kontakty z Zamawiającym w zakresie udzielania porad i konsultacji,
- 4) przestrzegania przepisów o ochronie danych osobowych wynikających RODO1), i w związku z tym, do złożenia oświadczenia o treści:  
„Oświadczam, że wypełniłem obowiązki informacyjne przewidziane w art. 13 lub art. 14 RODO1) wobec osób fizycznych, od których dane osobowe bezpośrednio lub pośrednio

pozyskałem w celu ubiegania się o udzielenie zamówienia publicznego w niniejszym postępowaniu.\*

<sup>1)</sup> rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (ogólne rozporządzenie o ochronie danych) (Dz. Urz. UE L 119 z 04.05.2016, str. 1).

\* W przypadku gdy Wykonawca nie przekazuje danych osobowych innych niż bezpośrednio jego dotyczących lub zachodzi wyłączenie stosowania obowiązku informacyjnego, stosownie do art. 13 ust. 4 lub art. 14 ust. 5 RODO treści oświadczenia Wykonawca nie składa (usunięcie treści oświadczenia np. przez jego wykreślenie).

5) umożliwienia korzystania przez Powiat i jednostki ze środków wpływających na rachunki bankowe w czasie rzeczywistym, w tym samym dniu, bez dodatkowych opłat i prowizji,

6) zapewnienia, że przelewy wychodzące do innego Banku złożone do godz. 14:30 powinny być realizowane w tym samym dniu,

7) zapewnienia zerowania rachunków bieżących i pomocniczych, polegającego na przekazaniu z dniem 31 grudnia każdego roku kwot pozostałych na ww. rachunkach (np. odsetki bankowe), zgodnie z dyspozycjami jednostek,

8) zawarcia umów na bankową obsługę z jednostkami [nie zobowiązanymi do stosowania ustawy - Prawo zamówień publicznych, w tym zakresie – art. 2 ust. 1 pkt 1 ustawy] na warunkach nie gorszych niż z Zamawiającym,

9) do zapewnienia dostępu do bankowości internetowej dla minimum **20 pracowników Zamawiającego**. Szczegółowa ilość pracowników przypisanych do jednostek jak również wykaz jednostek objętych obsługą bankową zawarty został w Załączniku nr 1 do Opis Przedmiotu Zamówienia..

10) W ramach świadczonej obsługi bankowej budżetu Powiatu Aleksandrowskiego i jednostek, Zamawiający nie dopuszcza możliwości pobierania przez Wykonawcę prowizji i opłat z niżej wskazanych tytułów:

a) otwierania i zamykania rachunków podstawowych i pomocniczych;

b) prowadzenia rachunków podstawowych i pomocniczych;

c) potwierdzania otwarcia i zamknięcia rachunków bankowych;

d) za przyjmowanie wpłat gotówkowych własnych;

e) potwierdzania sald na rachunkach bankowych;

f) za wydawanie blankietów czekowych;

g) uruchomienia kredytu w rachunku bieżącym,

h) od wykorzystanego kredytu oraz od niewykorzystanej części linii kredytowej w ramach przyznanego kredytu w rachunku bieżącym;

i) instalacji, udostępniania, uruchomienia, użytkowania systemu bankowości elektronicznej aktualizacji w siedzibie Zamawiającego i jednostek pełnego oprogramowania związanego z tym systemem oraz przeszkolenia wskazanych pracowników;

j) od przelewów wewnętrznych, w tym od przelewów dokonywanych przez Zamawiającego pomiędzy rachunkami Zamawiającego w banku prowadzącym obsługę bankową Zamawiającego (przez rachunki Zamawiającego należy rozumieć rachunki Powiatu Aleksandrowskiego i jednostek);

k) wpłat gotówkowych na rachunki Zamawiającego i jednostek przez osoby fizyczne;

l) za zerowanie rachunków bieżących i pomocniczych, zgodnie z dyspozycjami kierowników jednostek, polegające na przekazaniu z dniem 31 grudnia każdego roku kwot pozostałych na rachunkach na wskazany rachunek Powiatu Aleksandrowskiego.

m) za przeksięgowanie skapitalizowanych odsetek od środków na rachunkach bankowych, zgodnie ze złożonymi dyspozycjami kierowników jednostek w tym zakresie;

- n) za wydawanie opinii i zaświadczeń bankowych;
- o) za sporządzanie i udostępnianie wyciągów bankowych (z zapewnieniem ich ciągłości);
- p) za wyciągi bankowe (z zapewnieniem ich ciągłości),
- q) od wypłat gotówkowych dokonywanych z rachunków Zamawiającego,
- r) innych niż określone w formularzu ofertowym, prowizji ani opłat z tytułu otwarcia i prowadzenia rachunków bankowych nowopowstałych jednostek, prowizji ani opłat bankowych od rozpatrzenia wniosku o kredyt, za udzielenie i wykorzystanie kredytu, od salda niewykorzystanej części kredytu w rachunku bieżącym, w tym również za zapewnienie ciągłości dostarczania standardowych druków wpłaty obowiązujących w banku w ramach obsługi kasowej oraz za wydawanie blankietów czeków gotówkowych i ich potwierdzanie.

11) Wykonawca będzie prowadzić przedmiotową obsługę bankową w placówce banku zlokalizowanej na terenie miasta Aleksandrów Kujawski, prowadzoną w dniach roboczych (w każdym tygodniu od poniedziałku do piątku) minimum 8 godzin dziennie, przez cały okres obowiązywania umowy.

3. W celu wstępnego zbadania kondycji finansowej zamawiającego, wykonawcy mogą się zapoznać z informacjami dotyczącymi budżetu powiatu umieszczonymi w Biuletynie Informacji Publicznej <http://pow-aleksandrowski.rbip.mojregion.info/> - zakładka Budżet i mienie lub Rada Powiatu zamieszczone są informacje dotyczące budżetu Powiatu Aleksandrowskiego.

**4. Dodatkowo Zamawiający podaje następujące informacje:**

- 1) otwarcie i prowadzenie rachunków bieżących i pomocniczych – łącznie 82 rachunków
- 2) planowany dochód budżetu powiatu i podległych jednostek organizacyjnych Powiatu Aleksandrowskiego na rok 2023 - 81 000 000,00 zł,
- 3) średni stan środków na rachunkach bankowych bieżących w 2022 r. - 8 614 909 zł oraz średni stan środków na lokatach w 2022 r. – 13 483 222 zł,
- 4) średnia miesięczna wartość wpłat gotówkowych - około 119 116 zł,
  - przewidywana liczba wpłat miesięcznych - około 84,
  - przewidywana liczba wypłat miesięcznych - około 39,
  - średnia liczba przelewów w miesiącu do innego banku - około 2425,
- 10. Średnia miesięczna wartość wypłat gotówkowych wynosi około 145 538,00 zł, w tym:
  - 80 wypłat świadczeń dla bezrobotnych.

ę

STAROSTA  
ALEKSANDROWSKI

Lidia Tokarska

WICESTAROSTA  
ALEKSANDROWSKI

Andrzej Łozicki