

**OPIS PRZEDMIOTU ZAMOWIENIA**

Przedmiotem zamówienia jest bankowa obsługa budżetu Powiatu Kieleckiego (organu), Starostwa Powiatowego w Kielcach jako urzędu, jednostek organizacyjnych Powiatu Kieleckiego zaliczanych do sektora finansów publicznych, a mianowicie:

- 1) Powiatowy Inspektorat Nadzoru Budowlanego w Kielcach,
- 2) Powiatowy Zarząd Dróg w Kielcach,
- 3) Powiatowy Urząd Pracy w Kielcach,
- 4) Powiatowego Zespołu Szkół w Bodzentynie,
- 5) Powiatowego Zespołu Szkół w Chęcinach,
- 6) Powiatowego Zespołu Szkół w Chmielniku,
- 7) Powiatowego Zespołu Szkół w Łopusznie,
- 8) Powiatowe Szkolne Schronisko Młodzieżowe w Chęcinach,
- 9) Powiatowa Poradnia Psychologiczno-Pedagogiczna w Bodzentynie,
- 10) Powiatowa Poradnia Psychologiczno-Pedagogiczna w Chmielniku,
- 11) Powiatowa Poradnia Psychologiczno-Pedagogiczna w Piekoszowie,
- 12) Powiatowe Centrum Pomocy Rodzinie w Kielcach,
- 13) Dom Pomocy Społecznej w Łagiewnikach,
- 14) Dom Pomocy Społecznej w Zgórsku,
- 15) Placówka Opiekuńczo – Wychowawcza typu Rodzinnego w Dyminach,
- 16) Placówka Opiekuńczo – Wychowawcza typu Rodzinnego w Zabłociu,
- 17) Placówka Opiekuńczo – Wychowawcza typu Rodzinnego w Podkonarzu

oraz Kasy Zapomogowo-Pożyczkowej przy Starostwie Powiatowym w Kielcach jako oddzielnego podmiotu **w okresie od dnia 9 września 2023 roku do 10 września 2027 roku.**

Zamawiający zastrzega, że liczba jednostek organizacyjnych Powiatu jak również ich forma organizacyjna w okresie obowiązywania umowy może ulec zmianie. W przypadku zmiany liczby jednostek organizacyjnych bądź zmiany ich formy organizacyjnej, nowe jednostki będą objęte zawartą umową na warunkach wynikających z przeprowadzonego postępowania.

**Zakres zamówienia obejmuje:**

1. otwieranie i prowadzenie rachunków bankowych podstawowych (bieżących) w złotych polskich,
2. otwieranie i prowadzenie rachunków bankowych pomocniczych w złotych polskich. Otwieranie rachunków bankowych poza tymi o których mowa w czynnościach przygotowawczych do realizacji bankowej obsługi Powiatu, będzie następowało nie później niż następnego dnia roboczego po dniu złożenia przez Zamawiającego wniosku o otwarcie rachunku bankowego,
3. otwieranie i prowadzenie rachunków bankowych pomocniczych walutowych. Otwieranie rachunków bankowych poza tymi o których mowa w czynnościach przygotowawczych do realizacji bankowej obsługi Powiatu, będzie następowało nie później niż następnego dnia roboczego po dniu złożenia przez Zamawiającego wniosku o otwarcie rachunku walutowego,
4. otwieranie i prowadzenie rachunków sum depozytowych, które pozwalają na automatyczne naliczanie odsetek od każdej dokonanej wpłaty, (tworzenie kont wirtualnych dla każdego

kontrahenta pozwalających na zwrot całego depozytu lub jego części określonego procentowo lub kwotowo wraz z należnymi odsetkami),

5. zapewnienie systemu bankowości elektronicznej jednolitej do obsługi wszystkich rachunków bankowych Zamawiającego spełniającej standardy bezpiecznej komunikacji oraz jego wdrożenie połączone z przeszkoleniem pracowników Starostwa oraz pozostałych jednostek organizacyjnych Powiatu,
6. świadczenie elektronicznej obsługi bankowej umożliwiającej dostęp do międzybankowego elektronicznego systemu przelewu środków (możliwość wysyłania przelewów powyżej 1.000.000,00 zł przez system SORBNET), bez pobierania dodatkowych opłat,
7. wydawanie kart płatniczych i obsługę realizowanych nimi transakcji/bez pobierania dodatkowych opłat,
8. świadczenie usługi przewalutowania/ bez pobierania dodatkowych opłat,
9. sporządzanie czytelnych wyciągów bankowych za pośrednictwem bankowości elektronicznej i w razie potrzeb w formie papierowej, udostępnianych następnego dnia roboczego do godz. 7<sup>30</sup>,
10. przechowywanie środków pieniężnych Posiadaczy rachunków oraz przeprowadzanie na ich zlecenie rozliczeń pieniężnych,
11. realizacja dyspozycji Posiadaczy rachunków, podpisanych wyłącznie przez osoby upoważnione do dysponowania rachunkami, a wymienione w karcie wzorów podpisu,
12. realizacja poleceń przelewów wewnętrznych (w ramach danego banku), elektronicznie i w razie potrzeb składanych papierowo (w placówce banku, oddziale, filii mającej swoją siedzibę na terenie miasta Kielce lub wskazanym przez bank punkcie kasowym), bez pobierania dodatkowych opłat,
13. realizacja poleceń przelewów zewnętrznych elektronicznie i w razie potrzeb składanych papierowo, (w placówce banku oddziale, filii mającej swoją siedzibę na terenie miasta Kielce),
14. przyjmowanie wpłat i dokonywanie wypłat gotówkowych na/z rachunków Zamawiającego, we wskazanej placówce banku lub punkcie obsługi, bez pobierania dodatkowych opłat,
15. przyjmowanie wpłat bezgotówkowych (za pomocą kart płatniczych) na rachunki Zamawiającego, we wskazanej placówce banku, lub punkcie obsługi bez pobierania dodatkowych opłat,
16. konsolidowanie na koniec każdego dnia, po godzinie 16<sup>00</sup> (z wyjątkiem ostatniego dnia roku kalendarzowego), środków pieniężnych pozostających na rachunku bieżącym budżetu Powiatu ze środków zgromadzonych na rachunkach Posiadaczy rachunków, wskazanych przez Zamawiającego.
17. lokowanie środków zgromadzonych w sposób opisany w pkt. 16, stanowiących dodatnie saldo na rachunku budżetu Powiatu, na lokatach typu „Overnight” oraz postawieniu ich do dyspozycji następnego dnia do godziny 7<sup>00</sup> rano, w tej samej wysokości na rachunkach bankowych uprzednio skonsolidowanych,
  - zamawiający nie dopuszcza możliwość uwidaczniania w wyciągach bankowych przebiegów związanych z konsolidacją środków budżetu powiatu i Posiadaczy Rachunków,
  - odsetki naliczone od kwoty skonsolidowanych środków ulokowanych na lokacie typu „Overnight” zwiększają saldo rachunku bieżącego budżetu Powiatu,

18. realizacja przelewów i wypłat z wpływów bieżących (z zastrzeżeniem o niemożliwości zaciągnięcia debetu na rachunkach bankowych)
19. udzielanie osobom upoważnionym przez posiadacza rachunku informacji telefonicznych o stanie salda na rachunkach i wszelkich operacjach przeprowadzonych danego dnia/bez pobierania prowizji i opłat,
20. umożliwienie Skarbnikowi Powiatu lub upoważnionym przez Starostę Powiatu osobom (w charakterze administratora) w systemie bankowości elektronicznej dostępu do informacji o stanie wszystkich rachunków bankowych prowadzonych na rzecz jednostek organizacyjnych Powiatu,
21. zapewnienie bieżącej sprawności systemu bankowości elektronicznej i jego obsługi technicznej,
22. świadczenie usługi „wyzerowania” wskazanych rachunków, polegających na przekazaniu w ostatnim dniu roboczym każdego roku kwot pozostałych na rachunkach Starostwa i jednostek podległych, zgodnie ze złożoną dyspozycją/bez ponoszenia dodatkowych opłat,
23. świadczenie innych usług bankowych na rzecz Posiadaczy rachunków, tj. przechowywanie depozytów, wydawanie i wznawianie kart płatniczych, wydawanie blankietów czekowych, wydawanie opinii bankowych i zaświadczeń oraz udzielenie wszelkich informacji związanych z przedmiotem zamówienia/bez ponoszenia dodatkowych opłat,
24. udzielenie kredytu w rachunku bieżącym na następujących warunkach:
  - kredyt ma charakter odnawialny corocznie i jest zamykany w ostatnim dniu roboczym roku,
  - zabezpieczeniem kredytu jest weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową opatrzony kontrasygnatą Skarbnika Powiatu na wekslu i deklaracji,
  - odsetki kredytu naliczane będą od kwoty wykorzystanego kredytu,
  - oprocentowanie kredytu w rachunku bieżącym będzie oprocentowane według stopy procentowej wyliczonej jako stawka WIBOR 1M powiększony o stałą marżę banku podanej przez Wykonawcę w ofercie.

Maksymalną wysokość kredytu określa na każdy rok budżetowy uchwała Rady Powiatu w Kielcach w sprawie uchwalenia budżetu Powiatu Kieleckiego wraz ze zmianami, **w roku 2023 wysokość kredytu wynosi 10.000.000,00 zł.**

**Zamawiający zastrzega, że marża kredytowa banku nie może wynieść więcej niż 1,5%.**

Ponadto Wykonawca zobowiązuje się do niepobierania opłat od niewykorzystanej części kredytu w rachunku bieżącym lub innych dodatkowych opłat związanych z udzieleniem lub obsługą kredytu w rachunku bieżącym.

#### **DODATKOWE INFORMACJE ZWIĄZANE Z PRZEDMIOTEM ZAMÓWIENIA**

- 1) Ilość obsługiwanych rachunków bankowych – około - 194 w tym:
  - a. podstawowy – około - 18,
  - b. pomocniczy – około - 170,
  - c. pomocniczy depozytowy – około -5,
  - d. pomocniczy KZP - 1
- 2) Średnie miesięczne saldo środków na rachunkach – 28.705.000,00 zł, w tym:
  - a. na rachunku podstawowym – 25.100.000,00 zł,
  - b. na rachunku pomocniczym – 2.511.000,00 zł,

- c. na rachunku pomocniczym depozytowym – 794.000,00 zł,
  - d. na rachunku pomocniczym KZP – 300.000,00 zł.
- 3) Średnie miesięczne saldo lokat terminowych – 80.000.000,00 zł.
  - 4) Średnie miesięczne saldo automatycznego inwestowania środków – lokaty Overnight – 18.500.000,00 zł.
  - 5) Ilość wypłat gotówkowych w formie otwartej w oddziale banku (miesięcznie) – 15,
  - 6) Wartość wypłat gotówkowych w formie otwartej w oddziale banku (miesięcznie) – 17.000,00 zł,
  - 7) Ilość wpłat gotówkowych (miesięcznie) na rachunki Zamawiającego przez osoby trzecie w oddziale banku – 13,
  - 8) Wartość wpłat gotówkowych (miesięcznie) na rachunki Zamawiającego przez osoby trzecie w oddziale banku – 130.000,00 zł.
  - 9) Ilość dokonywanych przelewów (elektronicznie) wewnątrz bankowych w skali miesiąca – 4200,
  - 10) Ilość dokonywanych przelewów krajowych w skali miesiąca (elektronicznie) na rachunki w innych bankach -8.270, w tym:
    - a. Elik sir – 8.268,
    - b. Sorbnet – 2
  - 11) Ilość dokonywanych przelewów w skali miesiąca (elektronicznie) na rachunki w innych bankach – przelewy zagraniczne – 10,
  - 12) Wartość dokonywanych przelewów w skali miesiąca (elektronicznie) na rachunki w innych bankach – przelewy zagraniczne – 7.600,00 euro,
  - 13) Ilość użytkowników systemu bankowości elektronicznej – 105, w tym:
    - a. Użytkowników bez prawa akceptacji – 51,
    - b. Użytkowników uprawnionych do akceptacji dyspozycji zgodnie z kartą wzoru podpisu – 54,,
  - 14) Ilość pobieranych blankietów czekowych – 30,
  - 15) Ilość wystawianych zaświadczeń i opinii bankowych (miesięcznie) -3,
  - 16) Zamawiający wymaga, aby Wykonawca posiadał przez cały okres realizacji umowy na terenie miasta Kielce oddział, filię banku lub punkt do obsługi Zamawiającego w pełnym zakresie.
  - 17) Zamawiający wymaga, aby obsługa w oddziale, filii banku lub punkcie odbywała się poza kolejnością po uprzednim telefonicznym uzgodnieniu terminu i godziny wizyty,
    1. Zamawiający wymaga by uruchomienie usługi bankowości elektronicznej odbyło się przez instalację jednakowego, dla Powiatu (organu), Starostwa jako urzędu i jednostek podległych oraz dla Kasy Zapomogowo-Pożyczkowej przy Starostwie Powiatowym w Kielcach, systemu wyposażonego w funkcję tworzenia paczek, tj. wysyłania większej ilości przelewów jednocześnie bez konieczności przesyłania każdego osobno. Ponadto Zamawiający wymaga aby import pliku z przelewami wynagrodzenia był możliwy z poziomu systemu płacowego Zamawiającego a lista płac na rachunku bankowym prezentowana jedną zbiorową kwotą. Ponadto, Zamawiający wymaga zapewnienia możliwości realizacji wniosków poprzez bankowość elektroniczną.
    2. Oprogramowanie musi obsługiwać podział uprawnień wprowadzanie/ zatwierdzanie przelewów, umożliwiać uzyskanie bieżącej informacji o stanie rachunków bankowych

oraz bieżącego odbioru wyciągu bankowych wraz z załącznikami w ustalonym i zatwierdzonym formacie (o zmianie formatu Zamawiający musi zostać poinformowany min. 2 miesiące wcześniej).

3. Zamawiający zastrzega sobie prawo do lokowania wolnych środków w innych bankach.
4. Zamawiający zastrzega, że Wykonawca nie będzie pobierał opłat i prowizji bankowych od wpłat gotówkowych i bezgotówkowych oraz od wpłat dokonywanych kartą płatniczą na rzecz Zamawiającego.
5. Zamawiający zastrzega, że Wykonawca poniesie ewentualne koszty przeniesienia rachunków bankowych z banku obsługującego obecnie rachunek budżetu Powiatu, rachunki Starostwa Powiatowego w Kielcach jako urzędu, rachunki jednostek organizacyjnych Powiatu Kieleckiego oraz rachunek kasy Zapomogowo – Pożyczkowej przy Starostwie Powiatowym w Kielcach.
6. Zamawiający zastrzega, że w przypadku gdy ustalone oprocentowanie rachunków bieżących osiągnie wartość ujemną to Strony przyjmują, że oprocentowanie tych rachunków wyniesie 0,00%.”
7. Warunkiem uruchomienia kredytu w rachunku bieżącym będzie uchwała Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach w sprawie pozytywnej opinii do projektu budżetu Powiatu w Kielcach, uchwała Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach w sprawie pozytywnej opinii do projektu Wieloletniej Prognozy Finansowej, uchwała Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach w sprawie możliwości sfinansowania deficytu budżetu planowanego w projekcie budżetu na dany rok budżetowy – jeżeli wystąpi, uchwała Rady Powiatu w Kielcach w sprawie uchwalenia budżetu Powiatu Kieleckiego na dany rok budżetowy obejmująca stosowne upoważnienie dla Zarządu Powiatu oraz oświadczenie Zarządu Powiatu dotyczące terminowości realizowania zobowiązań wobec ZUS, Urzędu Skarbowego jak również banków kredytujących.
8. Warunkiem uruchomienia kredytu w rachunku bieżącym będzie podpisanie przez Zamawiającego odrębnej umowy kredytowej.
9. Wszelkie informacje na temat sytuacji finansowej Powiatu tj. uchwały w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej i jej zmiany oraz uchwały w sprawie uchwalenia budżetu Powiatu Kieleckiego na dany roku budżetowy oraz jego zmiany są udostępniane na stronie Biuletynu Informacji Publicznej pod adresem: <https://bip.powiat.kielce.pl/rada-powiatu-vi-kadencji/uchwaly-2023->  
[http://bip.powiat.kielce.pl/rada VI kadencji/uchwaly rady powiatu 2023r vi kadencja.html](http://bip.powiat.kielce.pl/rada_VI_kadencji/uchwaly_rady_powiatu_2023r_vi_kadencja.html).
10. Sprawozdania budżetowe i finansowe Powiatu Kieleckiego udostępniane są na stronie Biuletynu Informacji Publicznej Starostwa Powiatowego w Kielcach pod adresem: <https://bip.powiat.kielce.pl/jawnosc-finansow-powiatu/sprawozdawczosc-budzetowa-2023>  
oraz <https://bip.powiat.kielce.pl/jawnosc-finansow-powiatu/informacja-dotyczaca-finansow-starostwa>.
11. Jednostkami powiązаныmi Powiatu Kieleckiego są:
  - a. Szpital Powiatowy w Chmielniku – REGON 003680113,
  - b. Powiatowe Centrum Usług Medycznych w Kielcach – REGON 000985332,
  - c. Świętokrzyskie Centrum Matki i Noworodka Szpital Specjalistyczny w Kielcach – REGON 290503911,

12. Zamawiający nie posiada poręczeń dla jednostek powiązanych wymienionych w pkt 11 i nie planuje ich udzielenia.
13. Jednostki powiązane Powiatu Kieleckiego wymienione w pkt 11 nie są objęte restrukturyzacją, a Zamawiający nie planuje jej przeprowadzenia.