Zmodyfikowany załącznik nr 1 do SWZ z dnia 07.02.2024 r.

**SZCZEGÓLOWY OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA**

**I.** Przedmiotem zamówienia jest: prowadzenie bankowej obsługi budżetu Powiatu Mikołowskiego i podlegających mu następujących jednostek organizacyjnych :

• Starostwo Powiatowe w Mikołowie ( w tym Międzyzakładowa Kasa Zapomogowo – Pożyczkowa ),

• I Liceum Ogólnokształcące w Mikołowie,

• II Liceum Ogólnokształcące w Mikołowie,

• Zespół Szkół Technicznych w Mikołowie,

• Zespół Szkół Energetycznych i Usługowych w Łaziskach Górnych,

• Zespół Szkół Ponadpodstawowych w Ornontowicach,

• Zespół Szkół Nr 1 Specjalnych w Mikołowie

• Zespół Szkół Nr 2 Specjalnych w Mikołowie

• Poradnia Psychologiczno – Pedagogiczna w Mikołowie

• Ognisko Pracy Pozaszkolnej w Mikołowie

• Komenda Powiatowa Państwowej Straży Pożarnej w Mikołowie

• Powiatowe Centrum Pomocy Rodzinie w Łaziskach Górnych

• Powiatowy Inspektorat Nadzoru Budowlanego w Mikołowie

• Powiatowy Urząd Pracy w Łaziskach Górnych

• Powiatowy Zarząd Dróg w Łaziskach Górnych

• Placówka Opiekuńczo – Wychowawcza Dom Dziecka w Orzeszu

• Placówka Opiekuńczo – Wychowawcza Dom Dziecka w Łaziskach Górnych

• Placówka Opiekuńczo – Wychowawcza Dom Dziecka w Mikołowie

• Dom Pomocy Społecznej w Orzeszu.

 II . W zakres przedmiotu zamówienia wchodzi w szczególności:

 **1. Otwarcie i prowadzenie oraz zamknięcie rachunku bankowego budżetu Powiatu oraz rachunków bankowych ( podstawowych i pomocniczych) powiatowych jednostek organizacyjnych, prowadzonych w PLN oraz w walutach zagranicznych** w tym :

- realizację poleceń przelewów krajowych i zagranicznych w tym :

 - przelewy wewnątrz banku

 - przelewy do innego banku

 - przyjmowanie wpłat gotówkowych

- dokonywanie wypłat gotówkowych

- dokonywanie przelewów w systemie SORBNET/ELIKSIR w dniu złożenia dyspozycji przy zastosowaniu następujących zasad:

- bezpłatne dokonywanie wypłat gotówkowych w placówkach Wykonawcy, z wszystkich rachunków Zamawiającego, dokonane przez osoby upoważnione przez Zamawiającego.

- możliwość wypłaty gotówki na podstawie czeków według nominałów określonych każdorazowo przez Zamawiającego.

- bezpłatna wymiana gotówki na nominały o innej wartości: tj. na banknoty oraz bilon.

- bezpłatne dokonywanie wpłat gotówkowych w placówkach Wykonawcy.

- dostarczanie na wniosek Zamawiającego lub na wezwanie organu podatkowego, plików JPK\_WB w terminie 5 dni od daty zgłoszenia żądania.

1.2. Otwarcie nowego rachunku musi nastąpić w terminie nie dłuższym niż dwa dni robocze od dnia złożenia wniosku. Wniosek będzie składany przez Zamawiającego za pomocą systemu bankowości elektronicznej bądź w formie skanu wersji papierowej wniosku.

**2. Bezpłatne wprowadzenie systemu bankowości elektronicznej**,( przy zastosowaniu kart, czytników, informacji SMS itp) instalacje oprogramowania, bieżącą aktualizację oprogramowania oraz obsługę serwisową na jednym stanowisku komputerowym w siedzibie Zamawiającego oraz w siedzibach jednostek organizacyjnych Powiatu; przeszkolenia  wszystkich operatorów systemu w każdej jednostce organizacyjnej Powiatu, także dla nowoutworzonych jednostek.

2.1 System bankowości elektronicznej powinien umożliwić w szczególności:

* autoryzację przelewu, czyli identyfikację osób wprowadzających i zatwierdzających transakcje.
* uzyskanie w czasie rzeczywistym informacji o wszelkich operacjach i saldach na rachunkach oraz informacji zbiorczej o stanach sald na wszystkich rachunkach bankowych Powiatu.
* realizowanie poleceń przelewów krajowych i zagranicznych w formie elektronicznej ze wszystkich rachunków.
* zapewnienie wysokiego poziomu bezpieczeństwa świadczonych usług
* możliwość automatycznego generowania przelewów dla określonych grup kontrahentów ( np. wypłaty dla pracowników).
* automatyczne przeksięgowanie na wniosek Zamawiającego sald rachunków bankowych jednostek organizacyjnych, na rachunek podstawowy budżetu Powiatu Mikołowskiego. Automatyczne przeksięgowanie sald następować będzie na dzień 31 grudnia każdego roku, na wniosek Zamawiającego.
* pobieranie wyciągów ( historii rachunku) w formie elektronicznej.
* przyjmowanie i bieżące wprowadzanie do systemu transakcyjnego banku i realizacja czeków własnych i obcych.
* w przypadku awarii sprzętu lub połączenia sieciowego uniemożliwiającego techniczne złożenie dyspozycji przelewu za pośrednictwem systemu bankowości elektronicznej, Wykonawca umożliwi składanie poleceń przelewu/ realizacji czeków -w formie papierowej, bez pobierania dodatkowych opłat.
* Realizację wypłat przy pomocy czeków elektronicznych generowanych przy wykorzystaniu systemu bankowości elektronicznej ( dopuszcza się realizację przy użyciu papierowych czeków gotówkowych)

2.2.Zapewnienie doradcy klienta do obsługi Zamawiającego i jego jednostek organizacyjnych również w obszarze bankowości elektronicznej.

2.3 Wykonawca ponosi odpowiedzialność za wykonanie operacji niezgodnych z dyspozycją posiadacza rachunku.

2.4. Średniomiesięczne saldo na wszystkich rachunkach Zamawiającego i podległych jednostek organizacyjnych w okresie 1 stycznia 2023 r. do 31 grudnia 2023 roku budżetu Powiatu i na rachunkach jednostek organizacyjnych **przedstawia załącznik nr 5 do SWZ.**

2.5 Średniomiesięczne saldo środków pieniężnych na rachunku podstawowym budżetu powiatu wynosiło w okresie od października do grudnia 2023 roku:

|  |  |
| --- | --- |
| PAŹDZIERNIK 2023R | 2 484 796,80  |
| LISTOPAD 2023R | 3 160 345,65  |
| GRUDZIEŃ 2023R | 5 603 294,46  |

**3. Naliczanie odsetek od środków pieniężnych zgromadzonych na wszystkich rachunkach bankowych na ostatni dzień każdego miesiąca.** Oprocentowanie wszystkich rachunków bankowych Zamawiającego prowadzonych w walucie PLN będzie liczone w oparciu o stawkę WIBID 1 M, wg notowania z dnia roboczego, poprzedzającego dzień rozpoczynający okres obrachunkowy, pomniejszoną o marżę banku - nie wyższą niż 60 % stawki WIBID 1 M.

**4. Uruchomienie na wniosek Zamawiającego kredytu w rachunku bieżącym bez dodatkowych formalności.**

**4.1 Maksymalna kwota kredytu w rachunku bieżącym ujęta w podjętej dnia 13 grudnia 2023 roku uchwale budżetowej na rok 2024 to kwota 8 000 000 zł .** Corocznie , na następny rok budżetowy kwota ta jest ustalana przez Radę Powiatu Mikołowskiego.

4.2 Wykonawca nie naliczy żadnych opłat i prowizji (oprócz odsetek od wykorzystanego kredytu w rachunku bieżącym) od udostępnionego limitu kredytu w rachunku bieżącym, jak również z tytułu niewykorzystania przyznanego limitu oraz od uruchomienia kwoty kredytu lub jego części.

4.3 Odsetki od wykorzystanego limitu będą naliczane od dnia powstania salda debetowego do dnia poprzedzającego jego spłatę włącznie.

4.4 Oprocentowanie kredytu krótkoterminowego ma charakter zmienny i naliczane będzie w oparciu o stopę WIBOR 1 M wg WIBOR 1M dla depozytów międzybankowych i marży Banku, stałej w całym okresie obowiązywania zamówienia.

4.5 Stawka WIBOR 1 M ustalana jest na dwa dni poprzedzające rozpoczęcie okresu obrachunkowego. W przypadku braku notowań stawki WIBOR 1 M dla drugiego dnia, do wyliczenia stopy procentowej stosuje się odpowiednio notowania z dnia poprzedzającego, w którym prowadzone były notowania stawki WIBOR 1 M.

4.6 Zmiana oprocentowania związana ze zmianą stawki WIBOR następuje co miesiąc, w pierwszym dniu roboczym miesiąca.

4.7 Do naliczania odsetek przyjmuje się, że miesiąc ma rzeczywistą liczbę dni a rok liczy 365 dni.

4.8 Odsetki będą płatne w ostatnim dniu każdego miesiąca , a w ostatnim miesiącu obowiązywania umowy, w ostatnim dniu jej obowiązywania.

4.9 Zabezpieczeniem kredytu będzie weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową. Skarbnik nie umieści swojego podpisu na wekslu. Skarbnik umieści swój podpis na deklaracji wekslowej.

4.10 Zamawiający nie dopuszcza podpisania oświadczenia o poddaniu się egzekucji bankowej.

4.11. Wykonawca zobowiązany jest do powiadomienia Zamawiającego o koszcie odsetek za wykorzystany kredyt w rachunku bieżącym po okresie pełnego miesiąca a Zamawiający akceptując te wyliczenia dokona zapłaty należnej kwoty .

4.12 Koszty obsługi kredytu w rachunku bieżącym poniesione w latach 2021- 2023 zawiera **załącznik nr 6 do SWZ.**

**5. Bezpłatne wydawanie opinii, zaświadczeń oraz historii rachunków bankowych na wniosek Zamawiającego.** Zamawiający szacuje, iż trzykrotnie w ciągu roku będzie występował o wyżej wymienione dokumenty. Wydanie opinii i zaświadczenia musi nastąpić w terminie nie dłuższym niż dwa dni robocze od dnia złożenia wniosku. Wniosek będzie składany przez Zamawiającego za pomocą systemu bankowości elektronicznej bądź w formie skanu wersji papierowej wniosku.

**6.** **Bezpłatne wydanie i obsługa kart płatniczych debetowych do rachunków prowadzonych w PLN oraz w walucie EURO** w ilości maksymalnie 10 sztuk dla pracowników Starostwa Powiatowego i powiatowych jednostek organizacyjnych oraz kredytowych w ilości maksymalnie 3 sztuk dla pracowników Starostwa Powiatowego.

6.1 Okres ważności kart powinien wynosić 36 miesięcy.

6.2 Wykonawca nie naliczy żadnych opłat i prowizji (oprócz odsetek od wykorzystanego kredytu na karcie kredytowej) od udostępnionego limitu karty, jak również z tytułu niewykorzystania przyznanego limitu.

6.3 Wykonawca musi umożliwić korzystanie z kart płatniczych na terenie Polski oraz poza jej granicami.

6.4 Wykonawca zapewni elektroniczny dostęp do rachunku kart, o których mowa w pkt 6.

6.5 W 2023 roku 2 pracowników Zamawiającego posiadało karty kredytowe o następujących limitach:

- limit 10 000 zł – 1 osoba

- limit karty 7 000 zł - 1 osoba

6.6. W roku 2023 -7 osób posiadało karty płatnicze do rachunków wydatków jednostek organizacyjnych.

6.7. Szczegółowe informacje dotyczące kart płatniczych za rok 2023:

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **L.p.** | **Jednostka** | **Liczba kart** | **Kwota limitu** | **Ilość wykonanych transakcji płatniczych** | **Kwota operacji****W PLN** | **Ilość wypłat gotówkowych kartą** |
| **1** | **Starostwo** | **2** | **17 000,00** | **78** | **26 261,11** | **0** |
| **2** | **Domy Dziecka Orzesze** | **3** | **9 000,00** | **0** | **0,00** | **95** |
| **3** | **DPS Orzesze** | **1** | **2 000,00** | **231** | **63 922,76** | **0** |
| **4** | **PZD** | **3** | **15 000,00** | **40** | **9 904,40** | **4** |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  | **RAZEM:** | **9** | **43 000,00** | **349** | **100 088,27** | **99** |

**W okresie od 01.01.2023 – 31.12.2023 roku nie dokonywano transakcji w walucie EURO.**

**7. Bezpłatne dokonywanie wszelkich czynności związanych z zaspokajaniem się Zamawiającego z gwarancji ubezpieczeniowych, bankowych i poręczeń** związanych z wnoszeniem wadium lub zabezpieczenia należytego wykonania umowy, wniesionych na podstawie przepisów ustawy Prawo Zamówień Publicznych ( t.j. Dz.U. z 2023 poz.1605 z późn.zm.). Bezpłatne udostępnienie informacji o dacie i godzinie wpływu wadium lub zabezpieczenia należytego wykonania umowy na rachunek Zamawiającego w dniu zgłoszenia wniosku przez Zamawiającego.

**III. Informacje finansowe i ogólne.**

1.Wykaz zaciągniętych przez Powiat Mikołowski zobowiązań z tytułu kredytów i emisji obligacji oraz harmonogram spłat stanowi załącznik **nr 7 do SWZ.**

2.Sprawozdania finansowe Powiatu za lata 2020 ,2021 ,2022 ,2023 oraz sprawozdania budżetowe są opublikowane w Biuletynie Informacji Publicznej pod adresem:

[**https://powiat\_mikolow.bip.gov.pl/informacja-o-wykonaniu-budzetu/**](https://powiat_mikolow.bip.gov.pl/informacja-o-wykonaniu-budzetu/)

[**https://powiat\_mikolow.bip.gov.pl/sprawozdania-finansowe/**](https://powiat_mikolow.bip.gov.pl/sprawozdania-finansowe/)

[**https://powiat\_mikolow.bip.gov.pl/sprawozdania-budzetowe/**](https://powiat_mikolow.bip.gov.pl/sprawozdania-budzetowe/)

[**https://powiat\_mikolow.bip.gov.pl/sprawozdania-opisowe/**](https://powiat_mikolow.bip.gov.pl/sprawozdania-opisowe/)

**3.Opinie RIO w sprawie sprawozdań z wykonania budżetu opublikowane są w zakładce:** [**https://powiat\_mikolow.bip.gov.pl/opinie-r-i-o/**](https://powiat_mikolow.bip.gov.pl/opinie-r-i-o/)**.**

**4. Informacje w sprawie budżetu 2022 wraz ze sprawozdaniami Rb zawiera załącznik nr 8 do SWZ.**

**5. Informacje w sprawie budżetu 2023 wraz ze sprawozdaniami Rb zawiera załącznik nr 9 do SWZ.**

**6. Informacje w sprawie budżetu 2024 zawiera załącznik nr 10 do SWZ.**

**7.Kopia zaświadczenia o nadanym NIP i REGON stanowi załącznik nr11 do SWZ.**

**8.Kopia zaświadczenia z ZUS i US stanowi załącznik nr 12 i 13 do SWZ.**

9.Powiat udzielił poręczenia kredytu dla „Centrum Zdrowia” Sp. z o.o. w Mikołowie w 2023 roku na kwotę 10.710.339,70 zł na okres 11 lat. Kwota środków zabezpieczonych z tego tytułu w Wieloletniej Prognozie Finansowej Powiatu na lata 2023-2032 wynosi:

1. Rok 2023: 158.964,16 zł
2. Rok 2024: 655.190,14 zł
3. Rok 2025: 653.400 zł
4. Rok 2026: 653.400zł
5. Rok 2027: 1.109.328,62 zł
6. Rok 2028: 1.400.629,13 zł
7. Rok 2029: 1.307.527,09 zł
8. Rok 2030: 1.216.051,09 zł
9. Rok 2031: 1.124.575,09 zł
10. Rok 2032: 1.033.722,66 zł

10. Z Zamawiającym nie są powiązane żadne podmioty.

11. Szacunkowa liczba operacji w miesiącu :

1 Rachunki w PLN i walutowe - ilość 214

2. Przelewy do innego banku - ilość 3 871

4 Przelewy wewnątrz banku - ilość 769

5 Wpłaty gotówkowe, bez względu na wartość wpłaty – ilość 90

6 Wypłaty gotówkowe , bez względu na wartość wypłaty – ilość 23

7 Przelew zagraniczny - ilość 10