



Opis przedmiotu zamówienia

1. Przedmiotem zamówienia jest obsługa bankowa budżetu Gminy Jeziorany i gminnych jednostek organizacyjnych w zakresie rachunku bieżącego i rachunków pomocniczych obejmująca Gminę Jeziorany (Urząd Miejski, działający na rzecz Gminy Jeziorany) i jednostek podległych oraz udzielenie kredytu w polskich złotych w rachunku bieżącym Urzędu Miejskiego Jeziorany prowadzonym dla Gminy Jeziorany, jak również rachunku do wpłat z tytułu opłat eksploatacyjnych i czynszowych od najemców obiektów komunalnych zarządzanych przez Zakład Wodociągów i Kanalizacji spółka z o.o.
2. Wykaz jednostek podległych :
 - 1) Urząd Miejski w Jezioranach
 - 2) Szkoła Podstawowa im. Michała Lengowskiego w Jezioranach
 - 3) Zespół Szkół Ponadpodstawowych w Jezioranach
 - 4) Centrum Usług Wspólnych w Jezioranach
 - 5) Miejski Ośrodek Kultury w Jezioranach
 - 6) Miejska Biblioteka Publiczna w Jezioranach
 - 7) Miejski Ośrodek Pomocy Społecznej w Jezioranach
 - 8) Ośrodek Sportu i Rekreacji w Jezioranach
3. Zamawiający zastrzega sobie prawo do zmiany liczby jednostek (w tym zmian dotyczących ich działalności) na skutek ewentualnych zmian organizacyjnych oraz do zmiany ilości rachunków pomocniczych. W przypadku powołania nowych jednostek organizacyjnych lub utworzenia nowych rachunków ich obsługa bankowa będzie prowadzona na warunkach zgodnych z niniejszą SWZ i zawartą umową.
4. W zakresie szczegółowego opisu przez „Zamawiającego” należy również rozumieć jednostki podległe wymienione w ust. 2.
5. Opis szczegółowy:
 - 1) **otwarciu i prowadzeniu Rachunków bieżących Zamawiającego** rachunków, na którym gromadzone są wpłaty oraz z którego dokonywane są wypłaty środków;
 - a) środki gromadzone na poszczególnych Rachunkach będą oprocentowane w oparciu o stopę WIBID O/N + (plus) współczynnik z Oferty zaoferowany przez Bank;
 - b) z zastrzeżeniem możliwości lokowania określonych przez Zamawiającego wolnych środków na korzystniejszych, każdorazowo negocjowanych warunkach oraz z uwzględnieniem możliwości lokowania wolnych środków w innych bankach;
 - c) zastrzega się, iż jeżeli wartość WIBID O/N + zaoferowany przez Bank współczynnik osiągnie wartość ujemną, to przyjmuje się wartość oprocentowania równą 0.
 - 2) **otwarciu i prowadzeniu rachunku do wpłat z tytułu opłat eksploatacyjnych i czynszowych od najemców obiektów komunalnych zarządzanych przez Zakład Wodociągów i Kanalizacji spółka z o.o.**



- 3) **realizowaniu wpłat i wypłat gotówkowych z rachunków Zamawiającego** w każdej formie (np. w postaci wypłat elektronicznych, za pomocą czeków), w oddziałach i filiach Banku zlokalizowanych w granicach administracyjnych miasta Jeziorany. Wykonawca, z którym zostanie podpisana umowa zobowiązany jest najpóźniej do dnia 01.01.2022 dysponować placówką/ filią/ oddziałem/ agencją/ punktem kasowym w granicach administracyjnych miasta Jeziorany,
- a) Zamawiający określa następujące jednorazowe wypłaty gotówki (bez awizowania wypłaty gotówki):
- Urząd Miejski w Jezioranach – 10 000 zł;
 - Szkoła Podstawowa im. Michała Lengowskiego w Jezioranach – 10 000 zł;
 - Zespół Szkół Ponadpodstawowych w Jezioranach – 10 000 zł;
 - Centrum Usług Wspólnych w Jezioranach – 10 000 zł;
 - Miejski Ośrodek Kultury w Jezioranach – 10 000 zł;
 - Miejska Biblioteka Publiczna w Jezioranach – 10 000 zł;
 - Miejski Ośrodek Pomocy Społecznej w Jezioranach – 20 000 zł;
 - Ośrodek Sportu i Rekreacji w Jezioranach – 10 000 zł;
- b) Awizowanie wypłat gotówki musi nastąpić najpóźniej do godziny 10:00 dnia poprzedzającego wypłatę.
- 4) **otwarcu i prowadzeniu Rachunków Dochodów;**
- a) Bank zobowiązany jest otworzyć i prowadzić na rzecz Zamawiającego Rachunki Dochodów w liczbie niezbędnej do prowadzenia prawidłowej gospodarki finansowej;
- b) na koniec dnia Rachunki Dochodów jednostek organizacyjnych będą się zamykały saldem zerowym;
- c) Bank zobowiązany jest zapewnić Zamawiającemu możliwość automatycznej identyfikacji źródeł dochodów, poprzez określenie nazwy Kontrahenta, tytułu płatności, daty obciążenia rachunku Kontrahenta bądź też daty dokonania wpłaty przez Kontrahenta za pośrednictwem poczty lub innych sposobów zapłaty, kwoty wpłaty lub innych parametrów uzgodnionych pomiędzy Zamawiającym a Bankiem. Zakres informacji nie będzie wykraczał poza dostępny w systemie rozliczeń międzybankowych;
- d) wszystkie dochody Zamawiającego gromadzone będą na Rachunku Bieżącym (za wyjątkiem dochodów zgromadzonych na Rachunkach Pozostałych - pkt. 6);
- e) przeksięgowanie środków z Rachunków Dochodów na Rachunek Bieżący będzie dokonywane w liczbie i godzinach uzgodnionych pomiędzy Zamawiającym a Bankiem.
- 5) **otwarcu i prowadzeniu Rachunków Wydatków;**
- a) Bank zobowiązany jest otworzyć i prowadzić na rzecz Zamawiającego Rachunki Wydatków w liczbie niezbędnej do prowadzenia prawidłowej gospodarki finansowej;



Zamawiający ustali limity codzienne wydatków dla jednostek organizacyjnych; limity będą mogły być ustanawiane na okresy tygodniowe. Najpóźniej w piątek do godz. 16:00, Zamawiający prześle do Banku zestawienie z limitami dla poszczególnych rachunków w sposób uzgodniony z Bankiem. Jednocześnie Bank umożliwi Zamawiającemu przekazanie tygodniowych limitów wydatków z dowolnym wyprzedzeniem, nie zmieniając obecnie wyznaczonych harmonogramów. Środki w ramach limitów będą dostępne od każdego poniedziałku od godz. 8:00. Bank będzie monitorował wysokość wypłat z Rachunku Wydatków i realizował wypłaty do kwoty ustalonego limitu. Złożone do realizacji dyspozycje przekraczające ustalony limit nie będą realizowane. Dopuszcza się możliwość zmiany kwoty przyznanego limitu dziennego w nieprzewidzianych przypadkach. W takiej sytuacji zmiana zostanie dokonana poprzez ręczne zasilenie Rachunku przez upoważnioną przez Zamawiającego osobę;

- b) każdorazowo po dokonaniu płatności (każdego dnia roboczego) System musi zapewnić dostęp do danych o wypłacie środków (wszystkie informacje, jakie będą umieszczone na przelewie), niezbędnych do przeprowadzenia księgowania zrealizowanych wypłat, zgodnie z zasadami ewidencji księgowej obowiązującej jednostkę samorządu terytorialnego;
 - c) na koniec każdego dnia następuje zerowanie sald Rachunków Wydatków poprzez zasilenie z Rachunku Bieżącego;
 - d) w razie konieczności, Rachunek Bieżący pobiera środki z kredytu krótkoterminowego w rachunku bieżącym.
- 6) **otwarcie i prowadzenie Rachunków Pozostałych (innych niż opisane w pkt. 4) i 5), czyli rachunków:**
- a) dla których zgromadzone wpływy pozostają na tych rachunkach, a odsetki pozostają na tych rachunkach lub są przekazywane na Rachunek Bieżący - zgodnie z dyspozycją Zamawiającego oraz dokonywane są wydatki;
 - b) z których wydatki są dokonywane zgodnie z odrębnymi przepisami. Rachunkami Pozostałymi mogą być w szczególności Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych, sumy depozytowe;
 - c) na których zgromadzone środki będą oprocentowane w oparciu o stopę WIBID O/N + (plus) współczynnik z Oferty Banku;
 - d) dla których odsetki od środków na nich zgromadzonych będą dopisywane z częstotliwością uzgodnioną z Zamawiającym, z kapitalizacją miesięczną;
 - e) zastrzega się, iż jeżeli wartość WIBID O/N + zaoferowany przez Bank współczynnik osiągnie wartość ujemną, to przyjmuje się wartość oprocentowania równą 0.
- 7) **zapewnieniu systemu elektronicznej bankowości;**
- System elektronicznej bankowości musi spełniać minimalne wymogi bezpieczeństwa teleinformatycznego, określone w załączniku nr 5 do Opisu przedmiotu zamówienia. Ponadto System musi umożliwiać w szczególności:
- a) uzyskiwanie w czasie rzeczywistym wiadomości o wszystkich operacjach i saldach na Rachunku Bieżącym Budżetu Miasta, Rachunkach Dochodów, Rachunkach Wydatków, Rachunkach Pozostałych;
 - b) tworzenie zbiorów danych rachunków, Kontrahentów i innych danych ewidencyjnych;



- c) przeszukiwanie zbiorów wszystkich operacji na wszystkich w/w rachunkach wg rodzaju operacji, nazwy Kontrahenta, daty, okresu, kwoty i innych możliwych do wyodrębnienia kryteriów; przy czym w okresie obowiązywania umowy Bank zobowiązany jest zapewnić możliwość przeszukiwania on-line zbiorów danych z całego okresu objętego obsługą bankową (5 lat) oraz prowadzić w tym okresie archiwum;
- d) składanie poleceń przelewu, w tym poleceń przelewu zagranicznego, ze wszystkich w/w rachunków w ramach dostępnych środków, w tym kredytowych;
- e) składanie poleceń przelewu z datą przyszłą, z możliwością ich usuwania, przeglądania, modyfikowania przed wysłaniem do Banku;
- f) dostęp upoważnionym pracownikom Urzędu Miejskiego w Jezioranach do sald rachunków bankowych podległych jednostek organizacyjnych poprzez System;
- g) import przelewów przygotowanych w systemie finansowo-księgowym Zamawiającego do Systemu, wg formatu wynikającego z systemu finansowo-księgowego- podatkowego „PUMA”;
- h) jednoczesne funkcjonowanie wszystkich stanowisk w tym samym czasie (wymóg systemu wielostanowiskowego);
- i) elektroniczne składanie dyspozycji dotyczących systemu takich jak otwarcia rachunków, nadawania uprawnień do systemu (wprowadzanie nowych użytkowników, modyfikacja uprawnień, zmiany danych osobowych itp.), tworzenia schematów i grup akceptacji;
- j) udostępnienie bazy danych Urzędów Skarbowych wraz z rachunkami (VAT, CIT);
- k) tworzenie raportów np. salda na rachunkach na dany dzień;
- l) składanie dyspozycji w zakresie Limitów Wydatków poprzez zacytowanie z systemu finansowo-księgowego;
- m) zapewnienie automatycznej weryfikacji przez system bankowy figurowania rachunku bankowego odbiorcy przelewu w wykazie informacji o podatnikach VAT, tzw. „białej liście”, prowadzonym przez Krajową Administrację Skarbową;
- n) zapewnienie możliwości importu i eksportu danych transakcyjnych z/do systemów finansowo – księgowego - podatkowego oraz płacowych;
- o) możliwości przeglądania danych na wyciągach bankowych, w tym filtrowania wpłat ponad rachunkami bankowymi w wybranym dowolnym okresie przez cały okres trwania umowy z bankiem oraz przez 5 lat po zakończeniu umowy;
- p) informowanie za pośrednictwem systemu poczty elektronicznej lub telefonicznie użytkowników o wszystkich istotnych sprawach związanych z Systemem (np. awarie, aktualizacje, przelewy odrzucone przez Bank).

Ponadto, Bank zobowiązany jest na własny koszt zainstalować i konserwować w okresie trwania umowy dodatkowe urządzenia takie, jak np. karty podpisu elektronicznego, czytniki kart czy inne wyposażenie komputerowe potrzebne dla pracy tego Systemu/ akcesoria bankowe.

Bank zobowiązany jest również dostosować format wymiany danych do stosowanego u Zamawiającego systemu finansowo-księgowego - podatkowego w zakresie formatu plików danych źródłowych z systemu bankowego (Systemu) w sposób umożliwiający bezproblemową współpracę z systemem finansowo-księgowym-podatkowym Zamawiającego, jak również jednostek organizacyjnych.



Po zakończeniu realizacji umowy Bank zobowiązany będzie przekazać Zamawiającemu w terminie 14 dni bazę danych z archiwum operacji na rachunkach oraz słowniki z danymi wprowadzonymi przez Zamawiającego (w tym m.in. rachunki Kontrahentów i dane teled adresowe), w formacie uzgodnionym z Zamawiającym.

Po zakończeniu realizacji umowy Bank zobowiązany będzie do utrzymania numerów rachunków wykorzystywanych przez Zamawiającego w ramach umowy do dnia 30.06.2025 r. Jednocześnie przekierowywać wpływające środki na aktualne numery kont.

Opłata ryczałtowa za ostatni miesiąc w ostatnim roku obsługi zostanie pobrana dopiero po protokolarnym odebraniu przez Zamawiającego bazy danych, o której mowa powyżej.

8) **udostępnieniu kredytu krótkoterminowego w Rachunku Bieżącym;**

- a) Bank udzieli Gminie Jeziorany corocznie kredytu obrachunkowego (do kwoty 1,5 mln), w rachunku bieżącym w terminie 2 dni roboczych od złożenia wniosku w przypadku pozytywnej oceny zdolności kredytowej dokonanej w oparciu o wniosek o udzielenie kredytu wraz z załącznikami.
- b) Odsetki od kredytu w rachunku bieżącym będą pobierane przez bank w okresach miesięcznych z rachunku bankowego wskazanego przez Zamawiającego.
- c) Zamawiający do spłaty odsetek może wskazać innych rachunek bankowy niż rachunek w ramach którego będzie uruchomiony kredyt w rachunku bieżącym. Zamawiający zapewni środki w wysokości niezbędnej do pokrycia odsetek.
- d) kredyt krótkoterminowy udzielony zostanie bez prowizji i opłat; jedynym kosztem dla Zamawiającego będą odsetki za rzeczywście wykorzystany kredyt; Bank nie będzie pobierał opłat i prowizji od niewykorzystanego kredytu tj. pozostawionej do dyspozycji i niewykorzystanej kwoty kredytu;
- e) kredyt krótkoterminowy będzie wykorzystany na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu Gminy Jeziorany. Oznacza to, że będzie on spłacany ostatniego dnia roboczego danego roku, w roku uruchomienia najpóźniej w ostatnim dniu roku, tj. 31 grudnia.

9) **prowadzeniu rachunku skonsolidowanego przy zachowaniu mechanizmu, jakimi rządzą się Rachunki Dochodów, Wydatków, Pozostałe oraz kredyt w rachunku bieżącym;**

- a) Bank zobowiązany jest udostępnić raporty z konsolidacji nie rzadziej niż raz w miesiącu.

10) **generowaniu i przekazywaniu wyciągów bankowych,** jako zestawienia operacji przeprowadzonych na poszczególnych rachunkach bankowych. Bank zobowiązany jest dostarczyć Zamawiającemu wyciągi w formie pliku elektronicznego oraz pliku elektronicznego do wydruku w formacie PDF najpóźniej do godz. 8:00 następnego dnia roboczego. W przypadku braku możliwości przekazywania wyciągów w formie elektronicznej, Bank zobowiązany jest przekazać wyciągi w formie papierowej;

- a) wyciągi bankowe będą zawierały wszystkie informacje o płatnościach, jakie zostały umieszczone przez Kontrahentów w opisie płatności;
- b) przekazane przez Bank wyciągi bankowe muszą zawierać informacje tożsame z danymi umieszczonymi w Systemie;
- c) wyciąg bankowy musi zawierać pełną nazwę rachunku (max. 36 znaków), walutę rachunku, pełną nazwę posiadacza rachunku, informację o przeprowadzonych wpłatach, wypłatach, nr



- rachunku beneficjenta, zleceniodawcy i jego pełną nazwę, pełny tytuł płatności, datę wpłaty, kursie, jaki był zastosowany w przypadku operacji zagranicznych, informacje na temat otrzymanego kredytu, założonych lokat, kwotach i okresach naliczonych odsetek;
- d) na żądanie Zamawiającego Bank zobowiązany będzie przekazać w możliwie najkrótszym terminie informację o godzinie dokonania wpłaty na rachunek Zamawiającego.
- 11) **obsłudze płatności masowych;**
- a) Bank zobowiązany jest otworzyć wirtualne rachunki dla Kontrahentów płatności masowych;
 - b) identyfikacja płatności przychodzących i wychodzących będzie odbywała się w oparciu o unikalny identyfikator, jaki umieszczony zostanie w indywidualnym numerze rachunku bankowego;
 - c) księgowanie wpłat i wypłat na rachunki wirtualne będzie odbywało się na wskazanych przez Zamawiającego rachunkach;
 - d) plik elektroniczny wg formatu określonego przez Zamawiającego o wpłatach i wypłatach dokonywanych za pośrednictwem wirtualnych rachunków Bank zobowiązany jest przekazać Zamawiającemu najpóźniej do godz. 8:00 następnego dnia roboczego;
 - e) Bank zobowiązany jest zapewnić również dokonywanie płatności na wirtualne rachunki Kontrahentów za pomocą kart płatniczych;
 - f) Bank zobowiązany jest zapewnić import przelewów przygotowanych w systemie finansowo-księgowym Zamawiającego do Systemu wg stosowanego obecnie formatu.
- 12) **realizowaniu przelewów krajowych i zagranicznych (elektronicznych i papierowych);**
- 13) **zapewnieniu doradcy bankowego oraz doradcy technicznego** dedykowanego do współpracy z Zamawiającym;
- a) Bank zobowiązany jest wyznaczyć osobę lub grupę osób, które będą współpracować z Zamawiającym w zakresie bankowej obsługi, bieżących kontaktów operacyjnych, realizacji zastrzeżeń Zamawiającego, usuwania niezgodności itp.;
 - b) Bank zapewni kontakt przede wszystkim z doradcą bankowym (osobisty, telefoniczny, e-mail), a także przy wsparciu specjalistycznych infolinii;
 - c) Bank zobowiązany jest również wyznaczyć doradcę technicznego odpowiedzialnego za współpracę w obszarze technicznym np. w zakresie Systemu;
 - d) Zamawiający wymaga dostarczenia drogą elektroniczną materiałów umożliwiających zapoznanie się z działaniem systemu przed jego zainstalowaniem we wskazanych podmiotach Zamawiającego na wniosek Zamawiającego (chyba, że obsługa dotyczy kontynuacji, to w miarę potrzeb).
- 14) **realizacji operacji walutowych związanych z dokonywaniem płatności walutowych, wpływy walutowe;**
- a) możliwość negocjowania kursów walut przy zakupie i sprzedaży walut po przekroczeniu kwoty ustalonej z bankiem.
- 15) **przyjmowaniu wpłat zamkniętych i dokonywanie wypłat zamkniętych (w bezpiecznych kopertach) oraz umożliwieniu korzystania z wrzutni nocnych;**
- 16) **realizowaniu zleceń stałych (co do terminu, kwoty) bez opłat i prowizji;**
- 17) **przygotowywaniu na pisemną prośbę Zamawiającego opinii, zestawień i raportów w zakresie prowadzonej obsługi bankowej bez opłat ze strony Zamawiającego;**



- 18) informowaniu Zamawiającego za pośrednictwem e-mail o błędnych wpłatach lub za pośrednictwem systemu elektronicznej bankowości;
 - 19) informowaniu Zamawiającego za pośrednictwem e-mail o niezrealizowaniu płatności w danym dniu z danego rachunku lub za pośrednictwem systemu elektronicznej bankowości;
 - 20) zapewnieniu możliwości zlecenia za pośrednictwem bankowości elektronicznej przekazów pocztowych;
 - 21) bezpośredniej integracji systemu bankowego z systemem finansowo-księgowym - Podatkowym używanym przez Zamawiającego – „PUMA” firmy ZETO Software;
6. W ramach wykonywania przedmiotu zamówienia i skalkulowanej opłaty ryczałtowej, Bank zobowiązany jest zapewnić także:
- 1) szkolenie pracowników Zamawiającego i pracowników podległych jednostek organizacyjnych z zakresu obsługi Systemu w wymiarze minimum 8 godzin roboczych na jednostkę organizacyjną. Szkolenia pracowników jednostek muszą odbywać się w ich siedzibach. W wyjątkowych sytuacjach Zamawiający dopuszcza możliwość przeprowadzenia szkoleń za pośrednictwem sieci internetowej. W przypadku kontynuacji obsługi bankowej zapewnienie szkolenia nastąpi w miarę potrzeb na wniosek Zamawiającego. Dodatkowo, Bank zapewni materiały, które będą dostępne na „platformie/platformie e-learningowej”, dzięki którym pracownik będzie w stanie we własnym zakresie poznać podstawowe zasady funkcjonowania Systemu;
 - 2) realizację poleceń przelewu w zakresie przelewów do wysokości 1 mln zł zarejestrowanych w systemie bankowym do godz. 15:00 w tym samym dniu roboczym. Polecenia przelewu zarejestrowane w systemie bankowym po godz. 15:00 winny zostać zaksięgowane najpóźniej w następnym dniu roboczym I sesją ELIXIR;
 - 3) realizację poleceń przelewu w zakresie przelewów powyżej 1 mln zł zarejestrowanych w systemie bankowym do godz. 15:30 w tym samym dniu roboczym, za pośrednictwem SORBNET;
 - 4) księgowanie w następujących godzinach środków finansowych przekazywanych na rachunki, których dotyczą niniejsze warunki szczegółowe:
 - a) środki przychodzące z obcych banków I sesją ELIXIR winny zostać zaksięgowane na rachunku w tym samym dniu do godz. 13:00;
 - b) środki przychodzące z obcych banków II sesją ELIXIR winny zostać zaksięgowane na rachunku w tym samym dniu do godz. 16:00;
 - c) środki przychodzące z obcych banków III sesją ELIXIR winny zostać zaksięgowane na rachunku najpóźniej w następnym dniu roboczym do godz. 9:00.
 - 5) realizację przelewów w czasie rzeczywistym między jednostkami organizacyjnymi Zamawiającego;
7. Brak prowizji za przelewy i za pobieranie i odprowadzanie pieniędzy
8. Wpłaty na rzecz Zamawiającego i kontrahentów oraz wypłaty Zamawiającego na rzecz kontrahentów dokonywane w placówkach bankowych, o których mowa w ust. 5 pkt. będą zwolnione z opłat i prowizji bankowych. Ponadto wszystkie placówki Banku zlokalizowane w granicach administracyjnych Miasta Jeziorany (placówką/ filią/ oddziałem/ agencją/ punktem kasowym), będą realizowały płatności bez opłat i prowizji na rzecz Zamawiającego oraz wypłaty.



9. Zamawiający zastrzega prawo do wprowadzenia zmian w okresie trwania umowy dotyczących połączenia systemu bankowego z wdrożonym u Zamawiającego i bieżąco aktualizowanym systemem finansowo-księgowym-podatkowym, umożliwiającym bezpośrednie przekazywanie informacji (m.in. wyciągów bankowych, import, eksport danych, automatyczną identyfikację Kontrahenta, rodzaju płatności, automatyczne wczytywanie przelewów z systemu finansowo-księgowego do systemu bankowego oraz z systemu bankowego do systemu finansowo-księgowego-podatkowego). Powyższe zmiany Bank zobowiązany będzie uwzględnić w ramach prowadzonej obsługi bankowej, bez nakładania na Zamawiającego dodatkowych opłat.
10. Zwiększenie lub zmniejszenie liczby jednostek organizacyjnych, liczby prowadzonych rachunków bankowych nie wpłynie na wysokość miesięcznej opłaty ryczałtowej.
11. Zwiększenie lub zmniejszenie liczby operacji, w tym przelewów na prowadzonych rachunkach bankowych, nie wpłynie na wysokość miesięcznej opłaty ryczałtowej.
12. Koszty obsługi:
 - 1) Bank z tytułu prowadzenia bankowej obsługi Zamawiającego będzie pobierał miesięczną opłatę ryczałtową;
 - 2) miesięczna opłata ryczałtowa będzie pokrywała koszty wszelkiego typu rozliczeń pieniężnych krajowych i zagranicznych, przelewów krajowych i zagranicznych (w tym kosztów banków zagranicznych, KIR, SORBNET, ELIXIR, SWIFT itd.), prowadzenia rachunków, przekazywania informacji, zestawień na rzecz Zamawiającego, koszty na rzecz Poczty Polskiej związane z wykorzystaniem elektronicznego przekazu pocztowego, koszty wyciągów, dodatkowych potwierdzeń, wezwań, obsługi płatności masowych, oraz inne zawarte w Opisie Przedmiotu Zamówienia, za wyjątkiem kosztu kredytu w rachunku bieżącym;
 - 3) miesięczna opłata ryczałtowa będzie uiszczona według stanu na ostatni dzień danego miesiąca z jednego wskazanego przez Zamawiającego rachunku w wysokości ustalonej miesięcznej opłaty ryczałtowej, a jeżeli dzień ten wypada w dzień wolny od pracy to w następnym dniu roboczym. Wyjątek stanowi ostatni miesiąc w ostatnim roku obsługi, gdy opłata ryczałtowa będzie uiszczona w terminie 21 dni po protokolarnym odebraniu przez Zamawiającego bazy danych z archiwum operacji na rachunkach oraz słowników z danymi wprowadzonymi przez Zamawiającego;
 - 4) Bank nie może naliczyć innych opłat ani obciążyć Zamawiającego innymi dodatkowymi kosztami bankowymi. Zamawiający będzie ponosił na rzecz Banku: miesięczną opłatę ryczałtową oraz odsetki od kredytu w Rachunku Bieżącym Budżetu Miasta;
13. Dodatkowe informacje:
 - 1) Gmina nie posiada zawartych i nie planuje w najbliższym czasie zwarcia partnerstwa publiczno – prywatnego;
 - 2) Na rachunkach Zamawiającego nie ciąży zajęcia egzekucyjne.
 - 3) W ciągu ostatnich 2 lat nie były prowadzone wobec Zamawiającego za pośrednictwem komornika sądowego postępowania egzekucyjne wszczynane na wniosek banków
 - 4) Gmina nie udziela poręczeń i gwarancji;
 - 5) Aktualne zestawienie posiadanych akcji i udziałów w innych podmiotach zawarte jest w części opisowej sprawozdania



-
- 6) Zamawiający nie planuje i nie posiada zawartych umów wsparcia finansowego spółek komunalnych/ZOZ/Szpitali/związków międzygminnych;
 - 7) Struktura dochodów za 2021 rok w podziale na dochody własne, dotacje i subwencje;
 - 8) Zamawiający przewiduje zawarcie jednej umowy z gminą i jednostkami.
14. Wspólny Słownik Zamówień CPV:
- CPV 66.11.00.00-4 Usługi bankowe
 - CPV 66.11.30.00-5 Usługi udzielania kredytu