

**Numer postępowania: IRŚ.271.2.3.2024**

Załącznik nr 3 – szczegółowy opis przedmiotu zamówienia

***Obsługa bankowa budżetu Gminy Siemkowice i jej jednostek organizacyjnych***

Zakres przedmiotu zamówienia obejmuje:

**1. Bieżącą obsługę bankową polegającą na:**

- 1) Otwarciu i prowadzeniu rachunków bieżących Gminy Siemkowice oraz jej jednostek organizacyjnych z zachowaniem tajemnicy wynagrodzeń.
- 2) Otwarciu i prowadzeniu rachunków pomocniczych Gminy i jej jednostek organizacyjnych.
- 3) Przyjmowaniu wpłat gotówkowych własnych wewnętrznych na wszystkie rachunki Zamawiającego.
- 4) Przyjmowaniu wpłat gotówkowych obcych w kasie Wykonawcy.
- 5) Dokonywaniu wypłat gotówkowych ze wszystkich rachunków Zamawiającego.
- 6) Realizacji poleceń przelewów wewnętrznych i zewnętrznych na wszystkich rachunkach Zamawiającego.
- 7) Wydawaniu blankietów czeków gotówkowych.
- 8) Zastrzeganiu czeków zgubionych lub skradzionych.
- 9) Wydawaniu zaświadczeń i opinii bankowych.
- 10) Przyjmowanie lokat krótkoterminowych.
- 11) Możliwości otwierania w trakcie umowy rachunków pomocniczych na wniosek Gminy i jej jednostek organizacyjnych.
- 12) Zapewnienie bezpłatnego systemu bankowości elektronicznej spełniającej standardy bezpiecznej komunikacji, umożliwiającej w szczególności:
  - a. składanie poleceń przelewu ze wszystkich rachunków
  - b. generowanie wyciągów, potwierdzeń wykonania operacji

**2. Oprocentowanie środków na rachunkach:**

- 1) Oprocentowanie obejmuje środki zgromadzone na wszystkich prowadzonych rachunkach bankowych.
- 2) Środki pieniężne zgromadzone na rachunkach bankowych będą oprocentowane według zmiennej stawki procentowej WIBID 1M skorygowanej o wskaźnik banku określony w ofercie. Oprocentowanie będzie wyrażone jako iloczyn stawki WIBID 1M i stałego wskaźnika korekty.
- 3) Odsetki od środków pieniężnych gromadzonych na rachunkach będą naliczane i dopisywane do salda rachunku na koniec każdego miesiąca.

**3. Kredyt w rachunku bieżącym.**

Możliwość zaciągnięcia kredytu do wysokości określonej upoważnieniem w uchwale budżetowej, na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu Gminy na podstawie odrębnego złożonego wniosku do banku ( dodatkowa coroczna umowa). Kredyt w następnych latach objętych umową może ulec zmianie w przypadku, gdy uchwała na dany rok budżetowy określać będzie niższą lub wyższą wartość kredytu. Od uruchomienia kredytu w rachunku bieżącym nie będzie pobierana prowizja przygotowawcza oraz inne opłaty. Oprocentowanie kredytu w rachunku bieżącym zmienne. Oprocentowanie stanowić będzie suma stawki WIBOR 1M z ostatniego dnia roboczego miesiąca kalendarzowego poprzedzającego okres obrachunkowy i stałej w trakcie trwania umowy marży banku. Jedynym kosztem dla Zamawiającego będą odsetki od rzeczywiście wykorzystanego kredytu.

**4. Wykaz jednostek organizacyjnych:**

- Urząd Gminy w Siemkowicach
  - Publiczna Szkoła Podstawowa im. Kornela Makuszyńskiego w Siemkowicach
  - Publiczna Szkoła Podstawowa w Radoszewicach
  - Publiczna Szkoła Podstawowa w Lipniku
  - Publiczne Przedszkole w Siemkowicach
  - Gminny Ośrodek Zdrowia w Siemkowicach
  - Gminny Ośrodek Pomocy Społecznej w Siemkowicach
5. Ze względu na charakter zamówienia Zamawiający wymaga aby oddział lub filia banku obsługującego rachunki znajdowały się lub zostały utworzone na terenie gminy Siemkowice. Do czasu utworzenia nowego oddziału lub filii banku, wybrany Wykonawca zobowiązuje się we własnym zakresie do odbioru i dostawy gotówki do Zamawiającego.
6. Zamawiający zastrzega sobie swobodę lokowania wolnych środków pieniężnych w innych bankach, zgodnie z art. 264 ust. 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (T.j. Dz. U. z 2023 r. poz. 1270 ze zm.).
7. Przy wykonywaniu czynności związanych z obsługą bankową Zamawiający wymaga od Wykonawcy, aby:
- Wszystkie rachunki Gminy oraz jej jednostek organizacyjnych były obsługiwane na tych samych warunkach.
8. Wykonawca nie będzie pobierał opłat za:
- realizację przelewów przychodzących,
  - dokonywanie otwartych wpłat własnych na rachunki Zamawiającego przez upoważnionych pracowników Zamawiającego oraz inkasentów podatków, opłat, a także od upoważnionych pracowników jednostek organizacyjnych dokonujących wpłat w imieniu jednostki,
  - dokonywanie wypłat gotówkowych na podstawie czeków gotówkowych,
  - przelewy papierowe w przypadku przerw technicznych i awarii systemu, przejściowej blokady użytkownika. Zamawiający oczekuje od Banku obsługi elektronicznych przelewów, a forma papierowa będzie mogła mieć zastosowanie sporadycznie, w szczególności w przypadkach wskazanych w zdaniu poprzednim,
  - otwarcie i zamykanie rachunków bankowych,

**WÓJT**  
*mgr Kamil Ceglarek*