Przedmiot zamówienia:

**Kompleksowa obsługa bankowa budżetu Gminy Dzierzgoń i jednostek organizacyjnych**

**OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA**

**Rozdział I**

**Informacja o zamawiającym**

1. Informacja o Zamawiającym
2. Wielkość budżetu Gminy Dzierzgoń w latach 2020-2022

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Rok** | **Dochody wykonane** | **Wydatki wykonane** |
| 2020 | 52 900 160,35 | 52 504 421,90 |
| 2021 | 59 272 379,99 | 57 538 599,18 |
| 2022 | 68 612 948,31 | 68 358 901,65 |
| Plan na 2023 r. na dzień 28.06.2023 r. | 66 098 361,15 | 72 720 180,86 |

1. Sprawozdanie z wykonania budżetu Gminy Dzierzgoń za rok 2020, 2021, 2022, budżet Gminy Dzierzgoń, Wieloletnia Prognoza Finansowa oraz sprawozdania budżetowe i finansowe oraz za I kwartał 2023 roku, dostępne są Biuletynie Informacji Publicznej pod adresem <http://bip.dzierzgon.pl/> w zakładce Budżet.
2. Gmina Dzierzgoń nie zaciągała żadnego kredytu w rachunku bieżącym.
3. Poziom zadłużenia Gminy Dzierzgoń na dzień 31.12.2022 r. wynosi 13,4%.
4. Wykaz jednostek organizacyjnych Gminy:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Lp.** | **Nazwa jednostki** | **Adres** |
| 1. | Gmina Dzierzgoń | ul. Plac Wolności 1  82-440 Dzierzgoń |
| 2. | Miejski Ośrodek Pomocy Społecznej | ul. Plac Wolności 1  82-440 Dzierzgoń |
| 3. | Szkoła Podstawowa im. Tysiąclecia Państwa Polskiego | ul. Krzywa 17  82-440 Dzierzgoń |
| 4. | Szkoła Podstawowa im. Świętego Wojciecha w Bągarcie | Bągart 3  82-440 Dzierzgoń |
| 5. | Szkoła Podstawowa im. Wandy Chotomskiej w Bruku | Bruk 1  82-440 Dzierzgoń |
| 6. | Tęczowe Przedszkole w Dzierzgoniu | ul. Słowackiego 4  82-440 Dzierzgoń |
| 7. | Klub Dziecięcy „Promyczek” | ul. Spokojna 4  82-440 Dzierzgoń |

**Rozdział II**

**Opis przedmiotu zamówienia**

1. Przedmiotem zamówienia jest kompleksowa obsługa bankowa budżetu Gminy Dzierzgoń   
   i jednostek organizacyjnych w okresie od 01.09.2023 r. do 31.12.2026 r.

Wybrany w drodze postępowania w trybie podstawowym z możliwymi negocjacjami bank podpisze z każdą jednostką organizacyjną odrębną umowę, która jest wskazana w pkt 1.5 opisu przedmiotu zamówienia.

1. Kompleksowa obsługa bankowa obejmuje
2. **Miesięczną obsługę bankową polegającą na:**
3. otwarciu, prowadzeniu i likwidacji rachunków bankowych: bieżących, pomocniczych   
   i wydzielonych – specjalnych, VAT oraz lokat terminowych zwanych dalej „rachunkami”;
4. otwieranie nowych rachunków w zależności od potrzeb Zamawiającego;
5. przyjmowaniu wpłat gotówkowych własnych i wpłat obcych (wpłaty podatków i opłat dokonywanych przez osoby fizyczne, prawne oraz inne podmioty);
6. dokonywaniu wpłat gotówkowych (osoby uprawnione do świadczeń i innych należności);
7. realizacji poleceń przelewów zewnętrznych (elektronicznie i w razie potrzeb składanych papierowo);
8. codziennym sporządzaniu wyciągów bankowych i przekazywania ich drogą elektroniczną na podany przez jednostki adres mailowy do godziny 10:30;
9. wydawaniu blankietów czekowych;
10. zapewnieniu usługi sytemu masowych płatności;
11. zapewnienie systemu bankowości elektronicznej (zainstalowanie i wdrożenie systemu, szkolenie osób, serwis oraz bieżące udzielanie wsparcia telefonicznego w trakcie trwania umowy). System bankowości elektronicznej musi spełniać wymogi bezpieczeństwa teleinformatycznego;
12. wydawanie i obsługa kart płatniczych bez ponoszenia dodatkowych opłat;
13. Wykonawca zapewni System Identyfikacji Płatności Masowych współpracujący z programem księgowym systemu RADIX i GRAVIS stosowanych przez Urząd Miejski w Dzierzgoniu oraz jednostek podległych. Informatyczny System Płatności Masowych dotyczy w szczególności następujących rodzajów wpłat z tytułu:

- opłaty za gospodarowanie odpadami komunalnymi,

- podatku od nieruchomości,

- podatku rolnego,

- podatku leśnego;

1. wydawanie zaświadczeń o posiadanych rachunkach oraz opinii bankowych;
2. wykonawca będzie posiadał siedzibę centrali lub oddziału/ filii na terenie miasta Dzierzgoń
3. bank nie będzie pobierał opłat i prowizji z tytułu:

- zmiany karty wzorów podpisów;

- wydawania opinii bankowych i zaświadczeń na wniosek Zamawiającego i obsługiwanych jednostek;

- korzystania z systemu bankowości elektronicznej.

Cena za wymienione usługi dla budżetu gminy i jednostek podległych jest ustalona jako stała opłata miesięczna (cena w PLN), którą ponosić będzie Gmina Dzierzgoń. Stała opłata miesięczna powinna zostać tak skalkulowana, aby zawierała wszystkie usługi bankowe wymienione w pkt 2 rozdziału II. Zamawiający nie dopuszcza pobierania opłat dodatkowych w trakcie trwania umowy.

1. **Tworzenie lokaty OVERNIGHT**

Tworzenie lokaty OVERNIGHT na koniec każdego dnia od kwoty powyżej 100 000 PLN na rachunku bieżącym Gminy Dzierzgoń. Oprocentowanie lokat O/N według zmiennej stopy procentowej w oparciu o stawkę WIBID 1M skorygowaną o wskaźnik banku stały w całym okresie trwania umowy.

Oprocentowanie na lokacie OVERNIGHT obliczane będzie według zmiennej stawki WIBID O/N ustalonej każdego dnia według przedostatnich notowań stawki WIBID O/N z danego dnia, skorygowane o marżę określoną w ofercie Banku.

Dla sporządzenia oferty należy przyjąć WIBID O/N z datą ogłoszenia postępowania na platformie zakupowej.

1. **Oprocentowanie środków zgromadzonych na rachunkach bankowych**

Środki zgromadzone na rachunkach bankowych w PLN oprocentowane będą w oparciu o stawkę WIBID 1M skorygowaną wskaźnikiem banku stałym w czasie trwania umowy. Naliczenie odsetek powinno nastąpić w ostatnim dniu miesiąca. Wysokość stopy WIBID 1M do sporządzenia oferty obliczana jako średnia arytmetyczna z okresu od 01.06.2023 r. do 30.06.2023 r. (WIBID 1M x wskaźnik banku). Stawki WIBID podane z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku.

W trakcie trwania umowy bankowej stawka WIBID 1M obowiązująca w danym miesiącu, ustalona będzie jako średnia arytmetyczna z kwotowań od pierwszego do ostatniego dnia poprzedniego miesiąca.

1. **Udzielenie kredytu na rachunku bieżącym**

Uruchomienie kredytu na rachunku bieżącym Gminy Dzierzgoń do wysokości 1.500.000 PLN na pokrycie występującego w trakcie roku przejściowego deficytu budżetu (odrębna umowa kredytowa). Kredyt w następnych latach objętych umową może ulec zmianie w przypadku, gdy uchwała na dany rok budżetowy określać będzie niższą lub wyższą wartość kredytu. Oprocentowanie kredytu liczone będzie według zmiennej stopy procentowej w oparciu o stawkę WIBOR 1M oraz marżę banku zmienna w całym okresie trwania umowy na obsługę bankową. Od uruchomienia kredytu w rachunku bieżącym bank nie będzie pobierał dodatkowych opłat i prowizji. Jednym kosztem Zamawiającego będą odsetki od faktycznie wykorzystanego kredytu.

Odsetki od wykorzystanego kredytu będą naliczane w okresach miesięcznych, pobierane będą przez bank ostatniego dnia miesiąca. Zabezpieczenie kredytu – weksel in blanco.

Wysokość stopy WIBOR 1M do sporządzenia oferty obliczona jako średnia arytmetyczna   
z okresu od 01.06.2023 r. do 30.06.2023 r. Stawka WIBOR 1M obowiązująca w danym miesiącu, ustalana będzie jako średnia arytmetyczna z kwotowań od pierwszego do ostatniego dnia poprzedzającego miesiąca. Odsetki będą liczone metodą opartą o rzeczywistej licznie dni   
w poszczególnych miesiącach i rzeczywistej liczbie dni w roku tj. 365 lub 366.