Przedmiot zamówienia:

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

**Istotne postanowienia umowy**

1. Umowa w sprawie realizacji zamówienia publicznego zawarta zostanie z uwzględnieniem postanowień wynikający z treści SWZ oraz danych zawartych w ofercie.
2. 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 w opisie przedmiotu zamówienie tj. w Załączniku nr 1 do SWZ.
3. W treści projektu umowy m.in. winien znaleźć się zapis, dotyczący wymogu opisanego w Rozdziale III pkt 9 SWZ tj. „Zamawiający ma prawo do skontrolowania Wykonawcy w przedmiotowym zakresie, wzywając go na piśmie do przekazania w wyznaczonym terminie informacji, o zatrudnieniu na podstawie umowy o pracę osób wykonujących wymienione powyżej czynności. W przypadku gdy Wykonawca nie dochowa w/w terminu, Zamawiający według swego wyboru, obciąży Wykonawcę karami umownymi na każdy dzień zwłoki w wysokości 0,1 % całkowitego wynagrodzenia brutto określonego w umowie o udzielenie zamówienia publicznego albo odstąpi od umowy po uprzednim pisemnym wezwaniu Wykonawcy do przedłożenia stosownych dokumentów   
   w przedmiotowej kwestii. Stosowne zapisy regulujące opisany wymóg, winny znaleźć się w treści umowy na realizację zamówienia”.
4. Projekt umowy opracowany z uwzględnieniem postanowień i warunków ustalonych w SWZ dołączy wykonawca tj:
5. Umowa zawarta jest na czas określony: od dnia 01.09.2023 r. do dnia 31.12.2026 r.
6. 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.
7. Kompleksowa obsługa bankowa obejmuje
8. **Miesięczną obsługę bankową polegającą na:**
9. otwarciu, prowadzeniu i likwidacji rachunków bankowych: bieżących, pomocniczych   
   i wydzielonych – specjalnych, VAT oraz lokat terminowych zwanych dalej „rachunkami”;
10. otwieranie nowych rachunków w zależności od potrzeb Zamawiającego;
11. przyjmowaniu wpłat gotówkowych własnych i wpłat obcych (wpłaty podatków i opłat dokonywanych przez osoby fizyczne, prawne oraz inne podmioty);
12. dokonywaniu wpłat gotówkowych (osoby uprawnione do świadczeń i innych należności);
13. realizacji poleceń przelewów zewnętrznych (elektronicznie i w razie potrzeb składanych papierowo);
14. codziennym sporządzaniu wyciągów bankowych i przekazywania ich drogą elektroniczną na podany przez jednostki adres mailowy do godziny 10:30;
15. wydawaniu blankietów czekowych;
16. zapewnieniu usługi sytemu masowych płatności;
17. 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;
18. wydawanie i obsługa kart płatniczych bez ponoszenia dodatkowych opłat;
19. 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 Przedmiotu zamówienia (Załącznik nr 1 do SWZ). 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.

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

Oprocentowanie środków zgromadzonych na rachunkach bankowych oparte jest o stawkę WIBID 1M skorygowana o wskaźnik banku wielkości …… . Naliczenie odsetek powinno nastąpić w ostatnim dniu miesiąca.

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.

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.