

**Istotne dla stron postanowienia które zostaną wprowadzone do treści zawieranej umowy
w sprawie zamówień publicznych**

Ostateczna treść umowy zostanie uzgodniona przez Zamawiającego i Wykonawcę po wyborze najkorzystniejszej oferty

1. Przedmiotem umowy jest wykonanie usługi polegającej na prowadzenie bankowej obsługi budżetu Gminy i Miasta Kozięgłowy oraz jednostek organizacyjnych Gminy i Miasta Kozięgłowy
2. Otwarcie, likwidacja i prowadzenie rachunku podstawowego oraz rachunków pomocniczych Gminy i Miasta Kozięgłowy oraz wszystkich jednostek organizacyjnych:

JEDNOSTKA ORGANIZACYJNA	REGON
Gminno-Miejski Ośrodek Pomocy Społecznej	150527573
Zespół Usług Komunalnych	240810291
Miejsko-Gminny Ośrodek Promocji Kultury	000287326
Zespół Ekonomiczno-Administracyjny Oświaty Samorządowej	240084650
Zespół Szkół w Kozięgłowach	240435551
Szkoła Podstawowa w Pińczycach	001197051
Szkoła Podstawowa w Lgocie Górnej	001197068
Szkoła Podstawowa w Gniazdowie	001203840
Szkoła Podstawowa w Cynkowie	001197074
Szkoła Podstawowa w Kozięgłówkach	001197097
Szkoła Podstawowa w Siedlcu Dużym	001197080
Przedszkole z Oddziałem Integracyjnym w Kozięgłowach	150527596

Liczba jednostek może ulec zmianie w następstwie zmian organizacyjnych w trakcie trwania umowy. W przypadku powołania nowych jednostek bądź wyodrębnienia nowych rachunków bankowych tych jednostek, ich obsługa bankowa będzie prowadzona na warunkach zgodnych z oferta oraz zawartą umową.

3. Realizacja wypłat gotówkowych.
4. Przyjmowanie wpłat gotówkowych.
5. Realizacja czeków
6. Realizacja poleceń przelewów wewnętrznych i do innych banków, w tym walutowych poprzez system bankowości elektronicznej. W przypadku awarii systemu bankowości elektronicznej Zamawiający celem realizacji przelewu w formie papierowej w dniu jego złożenia, winien dostarczyć przelew do banku do godz.14.
7. Udzielanie zamawiającemu w każdym roku odnawialnego kredytu w rachunku bieżącym na pokrycie występującego w trakcie przejściowego deficytu budżetowego do wysokości określonej corocznie w uchwale budżetowej. Na rok 2023 jest to kwota 2 000 000 złotych .

Od kwoty wykorzystanego kredytu Wykonawca będzie naliczał odsetki z dołu w pierwszym dniu roboczym po zakończeniu miesiąca. O wysokości naliczonych odsetek od kredytu w rachunku bieżącym Wykonawca niezwłocznie informuje Zamawiającego za pośrednictwem poczty elektronicznej, a Zamawiający nie później niż w ciągu trzech dni od dnia otrzymania informacji wyda dyspozycję przelewu środków na rzecz Wykonawcy

8.Prowadzenie punktu obsługi bankowej na terenie Miasta Koziegłowy w godzinach pracy urzędu.

9.Uznawanie i obciążanie rachunków w dniu operacji, tj. wykonywanie poleceń przelewu złożonych do godz.14:30 w tym samym dniu.

10.W ostatnim dniu roboczym roku kalendarzowego Zamawiający może składać dyspozycje rozliczeniowe do godz.14:00.

Bank udostępni Zamawiającemu środki do dyspozycji w dniu, w którym wpłynęły na jego rachunek bankowy.

11. Potwierdzanie stanu salda za każdy dzień roboczy ,udostępnianie wyciągów bankowych wraz z załącznikami w następnym dniu roboczym.

12.Umożliwienie osobom wskazanym przez Zamawiającego dostępu do rachunku (w formie podglądu do sald rachunków bankowych).

13.Bezpłatne wdrożenie systemu elektronicznej obsługi rachunków bankowych na dowolnej ilości stanowisk, jednolitego dla rachunków bankowych wszystkich jednostek, przekazywanie i instalowanie wersji aktualizującej w okresie trwania umowy oraz świadczenie serwisu oprogramowania.

a) uzyskanie w czasie rzeczywistym wiadomości o wszelkich operacjach i saldach na rachunkach bieżących i rachunkach pomocniczych

b) składanie poleceń przelewów ze wszystkich rachunków w ramach dostępnych środków

c) uzyskiwanie raportów o zrealizowanych operacjach

d) sporządzenie wyciągów bankowych w formie elektronicznej

e) generowanie potwierdzenia zrealizowanego przelewu

f) umożliwienie użytkownikom dysponowania podpisem elektronicznym służącym jedynie do czynności związanych z obsługą bankowości elektronicznej

g) zapewnienie wsparcia informatycznego w razie awarii programu

h) umożliwienie, Skarbnikowi lub osobie upoważnionej przez Zamawiającego dostępu (podglądu do sald rachunków bankowych jednostek organizacyjnych)

14. Instalacja, udostępnienie systemu identyfikacji masowych płatności (podatek od nieruchomości, podatek rolny, podatek leśny ,podatek od środków transportu, gospodarowanie odpadami komunalnymi, opłaty itp.) w zależności od potrzeb.

15. Lokowanie środków na oprocentowanych lokatach krótkoterminowych i długoterminowych dostępnych w ofercie Banku z możliwością ich automatycznej prolongaty oraz negocjacji oprocentowania .

16. Wykonawca będzie zawierał umowy na prowadzenie obsługi bankowej ze wszystkimi jednostkami organizacyjnymi.

17. Automatyczne lokowanie środków pieniężnych znajdujących się na rachunku bieżącym na koniec dnia, na rachunku oprocentowanym lokaty typu "overnight".

18. Automatyczne co tygodniowe przeksięgowywanie środków pieniężnych znajdujących się na rachunku "Gospodarka Odpadami" na konto podstawowe i tworzenie lokaty.

19. Prowadzenie konsolidacji sald dla rachunków rozliczeniowych bieżących Zamawiającego i wszystkich jego jednostek organizacyjnych z wyłączeniem rachunku Gminno – Miejskiego Ośrodka Pomocy Społecznej i rachunku Miejsko Gminnego Ośrodka Promocji Kultury. Środki zgromadzone na skonsolidowanym rachunku obniżą kwotę zadłużenia w rachunku bieżącym Zamawiającego – w przypadku występowania tego zadłużenia, a w przypadku salda dodatniego będą przedmiotem lokaty weekendowej.

20. Automatyczne dokonywanie 3 dniowej oprocentowanej lokaty weekendowej ze środków pieniężnych na rachunku bieżącym zamawiającego łącznie z wpływami z ostatniej sesji rozliczeniowej.

21. Udostępnienie wyciągów bankowych z lokaty typu „overnight”

Bank nie pobiera opłat i prowizji:

- za prowadzenie wszystkich rachunków pomocniczych Zamawiającego oraz w jednostkach organizacyjnych mu podległych;
- od realizacji wszystkich poleceń przelewów krajowych i zagranicznych;
- przyjmowanie wpłat gotówkowych na rzecz gminy oraz jej jednostek organizacyjnych przez osoby fizyczne i prawne z różnych tytułów
- dokonywanie wpłat gotówkowych z rachunku Zamawiającego i jego jednostek organizacyjnych na rzecz osób fizycznych i prawnych z różnych tytułów
- za wydanie druków czeków gotówkowych;
- za sporządzanie wyciągów bankowych oraz wtórników do wyciągów bankowych

- za wydawanie zaświadczeń i opinii bankowych;
- za zmianę karty wzorów podpisów;
- od uruchomienia i od niewykorzystanej części kredytu odnawialnego

Wybrane informacje o Zamawiającym na dzień 30.06.2023

- Stan zadłużenia na 30.06.2023

Zaciągnięte kredyty – stan na 30.06.2023

Bank	Kwota	Rodzaj	Data udzielenia	Termin zapadalności	(%)	Zabezpieczenie rodzaj/wartość
Międzypowiatowy Bank Spółdzielczy w Myszkowie	5 200 000,00	na sfinansowanie deficytu i rat kredytów, pożyczek	2018-10-08	2028-12-31	70,27%	weksel
Międzypowiatowy Bank Spółdzielczy w Myszkowie	2 100 000,00	na sfinansowanie deficytu i rat kredytów, pożyczek	2019-12-18	2025-12-31	70,00%	weksel
	7 300 000,00					

- Zaciągnięte pożyczki – stan na 30.06.2023

Bank	Kwota	Rodzaj	Data udzielenia	Termin zapadalności	(%)	Zabezpieczenie rodzaj/wartość
Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach	495 560,05	Inwestycyjna	2019-09-05	2025-06-15	47,40%	weksel

- Zamawiający nie posiada zadłużenia z tytułu leasingu, faktoringu, forfaitingu itp. umów.
- Zamawiający nie posiada umów o charakterze publiczno – prywatnym, mające wpływ na poziom długu publicznego.
- Zamawiający nie wyemitował papierów wierzycielskich.

- Zamawiający nie udzielił poręczeń i gwarancji.
- Zamawiający posiada 2 udziały w Międzypowiatowym Banku Spółdzielczym w Myszkowie o łącznej wartości 4.000,00 zł.
- Zamawiający oświadcza, że terminowo reguluje zobowiązania wobec banków oraz nie ma zaległości w spłacie zobowiązań w ZUS i US.
- Na rachunkach bankowych Gminy nie ciąży zajęcie egzekucyjne.
- Zamawiający nie podpisze oświadczenia o poddaniu się egzekucji należności wynikających z umów kredytowych
- W Biuletynie Informacji Publicznej Gminy i Miasta Koziegłowy (Menu przedmiotowe: Finanse) zamieszczone są uchwały budżetowe wraz z WPF, informacje o wykonaniu budżetu, sprawozdania, opinie Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach.