Załącznik Nr 1 do SWZ

BiGK.271.1.4.2023

Opis przedmiotu zamówienia

**„Obsługa bankowa budżetu i jednostek organizacyjnych Gminy Lidzbark"**

Prowadzenie obsługi bankowej budżetu niżej wymienionych jednostek organizacyjnych Gminy Lidzbark od 01.04.2023 r. do 31.03.2027 r.:

* 1. Urząd Miasta i Gminy w Lidzbarku, ul. Sądowa 21, 13-230 Lidzbark
  2. Centrum Usług Wspólnych , ul. Jeleńska 38, 13-230 Lidzbark
  3. Przedszkole Miejskie w Lidzbarku ul. Akacjowa 19, 13-230 Lidzbark
  4. Szkoła Podstawowa Nr 2 w Lidzbarku ul. Nowa 10, 13-230 Lidzbark
  5. Szkoła Podstawowa Nr 1 w Lidzbarku ul. Działdowska 13, 13-230 Lidzbark
  6. Szkoła Podstawowa w Bryńsku, 13-230 Lidzbark
  7. Szkoła Podstawowa w Dłutowie, ul. Długa 61 ,13-203 Dłutowo
  8. Miejski Ośrodek Pomocy Społecznej w Lidzbarku, ul. Jeleńska 26, 13-230 Lidzbark
  9. Miejski Ośrodek Sportu i Rekreacji w Lidzbarku, ul. Nowa 10, 13-230 Lidzbark
  10. Senior + w Lidzbarku, ul. Działdowska 10A, 13-230 Lidzbark
  11. Środowiskowy Dom Samopomocy w Lidzbarku, ul. Jeleńska 26, 13-230 Lidzbark
  12. Żłobek Miejski w Lidzbarku, ul. Zieluńska 7, 13-230 Lidzbark
  13. Miejsko Gminny Ośrodek Kultury w Lidzbarku ul. Sądowa 23, 13-230 Lidzbark
  14. Miejsko Gminna Biblioteka Publiczna w Lidzbarku, ul. Zamkowa 2, 13-230 Lidzbark

W przypadku łączenia, przekształcenia jednostek organizacyjnych lub powstania nowych wykonawca zobowiązany jest do realizacji przedmiotowej usługi na warunkach zadeklarowanych w ofercie.

Obecnie budżet Gminy Lidzbark na rok 2023 kształtuje się:

1. dochody budżetowe 74 805 290,51 zł
2. wydatki budżetowe 83 096 846,88 zł.

Bankowa obsługa będzie polegała na:

1. bezpłatnym otwieraniu i prowadzeniu rachunków podstawowych, pomocniczych, rachunków Vat , rachunków depozytowych (oraz rachunków do obsługi pozyskiwanych środków zewnętrznych, w tym funduszy unijnych) z zachowaniem tajemnicy wynagrodzeń. Otwarcie rachunków powinno nastąpić najpóźniej do dnia 28.02.2023 r.
2. realizacji poleceń przelewów do innych banków,
3. bezpłatnej realizacji poleceń przelewów wewnętrznych (między rachunkami w tym samym banku),
4. bezpłatnym przyjmowaniu wpłat gotówkowych,
5. dokonywaniu wypłat gotówkowych,
6. bezpłatnej obsłudze operacji zagranicznych,
7. bezpłatnym sporządzaniu wyciągów bankowych z potwierdzeniem salda na każdy dzień roboczy w formie papierowej,
8. bezpłatnym sporządzaniu wyciągów bankowych za każdy dzień, w którym dokonano operacji finansowej na rachunku wraz z załącznikami w formie papierowej,
9. bezpłatnym udostępnieniu wszystkim jednostkom systemu umożliwiającego dokonanie drogą elektroniczną wyżej wymienionych czynności, wraz z niezbędnymi urządzeniami takimi jak: tokeny , karty, czytniki kart itp. Oraz przeszkolenie pracowników wszystkich jednostek,
10. bezpłatnym wydawaniu wyciągów z rachunków bankowych z ustalonym saldem w dniu następnym do godz. 11.00,
11. bezpłatnym wydawaniu zaświadczeń przez bank,
12. bezpłatnym wydawaniu książeczek czekowych,
13. bezpłatnym przenoszeniu przez Bank na rachunek budżetu Gminy Lidzbark, w ostatnim dniu roku, dochodów z tytułu naliczonych odsetek od środków na rachunkach bankowych jednostek podległych organizacyjnie Gminie, zgodnie ze złożonymi dyspozycjami tych jednostek,
14. oprocentowaniu rachunków bieżących i pomocniczych budżetu Gminy Lidzbark i jej jednostek organizacyjnych; bank zapewnia oprocentowanie środków na rachunkach bankowych Gminy Lidzbark i jej jednostek organizacyjnych (bieżących i pomocniczych) płatnych na każde żądanie. Oprocentowanie będzie obliczone w oparciu o stawkę procentową WIBOR 1M ustaloną w pierwszym dniu każdego miesiąca, na podstawie średniej arytmetycznej stawki WIBOR 1M z poprzedniego miesiąca i obowiązującą do ostatniego dnia miesiąca następnego, powiększoną lub pomniejszoną o marżę oferowaną przez Bank w ofercie. Zmiana oprocentowania środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku bieżącym będzie następowała w miesięcznych okresach obrachunkowych. Odsetki na rachunkach będą naliczane i dopisywane na koniec każdego miesiąca.
15. udzielaniu kredytu w rachunku bieżącym do wysokości 2.500.000,00 PLN na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetowego ewidencjonowanego w rachunku bieżącym budżetu. Z kredytu Zamawiający będzie **korzystał około 90 dni w roku**.

Dopuszczalną formą zabezpieczenia kredytu będzie weksel In blanco.  
Kredyt w następnych latach objętych umową może ulec zmianie w przypadku, gdy uchwała na dany rok budżetowy określać będzie inny limit. Kredyt będzie ewidencjonowany w rachunku bieżącym budżetu Gminy Lidzbark. Zamawiający może dysponować środkami do wysokości przyznanego limitu zadłużenia, natomiast każdy wpływ na rachunek bankowy będzie powodował zmniejszenie salda zadłużenia. Kredyt oprocentowany będzie według dziennej stawki bazowej WIBOR dla depozytów 1M **ustaloną jako średnią arytmetyczną notowań stawki WIBOR 1M za miesiąc poprzedzający kolejny miesięczny okres odsetkowy**, powiększony o marżę Wykonawcy w wysokości określonej w złożonej ofercie, stałą w okresie obowiązywania zamówienia. Bank nalicza odsetki od faktycznie wykorzystanych środków kredytu, w miesięcznych okresach obrachunkowych. Bank zobowiązany jest do wyliczenia odsetek za każdy miesiąc i przekazania obciążenia dla Zamawiającego celem dokonania zapłaty.   
Spłata kredytu nastąpi najpóźniej w okresie do 31 grudnia danego roku budżetowego.

**2**. Informacje o jednostkach organizacyjnych

Otwarcie rachunków bankowych i bankowa obsługa budżetu gminy Lidzbark dla wszystkich wymienionych wyżej jednostek organizacyjnych w Gminie Lidzbark na tych samych warunkach, co obsługa bankowa Gminy Lidzbark.

Umowy zawierane będą oddzielnie z każdą jednostka organizacyjną.

**3.** Dodatkowe warunki i objaśnienia:

1. Zamawiający wymaga aby Wykonawca posiadał siedzibę, oddział(filię) na terenie miasta Lidzbarka.
2. Zamawiający wymaga, aby stanowiska do bankowości elektronicznej funkcjonowały we wszystkich jednostkach z dniem obowiązywania umowy.
3. Wykonawca w ramach złożonej oferty jest zobowiązany do zapewnienia kompleksowej obsługi elektronicznej w standardzie zapewniającym pełne bezpieczeństwo, zgodnie z przepisami prawa w zakresie bankowej obsługi finansowej budżetu gminy.
4. Zamawiający informuje, że wszystkie materiały dotyczące budżetu gminy są zamieszczone na stronie internetowej [www.bip.umig.lidzbark.pl/](http://www.bip.umig.lidzbark.pl/)

- w zakładce budżet, finanse: (<http://bip.umig.lidzbark.pl/artykuly/56/budzet-finanse>) :

1) sprawozdania z wykonania budżetu

2) Wieloletnia Prognoza Finansowa

3) Opinie RIO dotyczące finansów.

**Szacunkowa ilość operacji na rachunkach bankowych w okresie 1 roku**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Lp | Usługa bankowa | Ilośc/wartość |
| 1 | Ilość przelewów do obcego banku w szt | 29 976 |
| 2 | Ilość przelewów wewnątrz banku w szt | 30 095 |
| 3 | Wartość wpłat gotówkowych w zł | 270 274 |
| 4 | Wartość wypłat gotówkowych w zł | 286 768 |
| 5 | Otwarcie rachunku | 48 |
| 6 | Ilość rachunków podstawowych | 14 |
| 7 | Ilość rachunków pomocniczych | 48 |
| 8 | Ilość rachunków VAT | 22 |
| 9 | Ilość blankietów czekowych | 107 |
| 10 | Zaświadczenia wydawane przez bank | 5 |