OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA

1. Przedmiotem zamówienia **jest „Kompleksowa obsługa bankowa budżetu Gminy Brojce oraz jednostek organizacyjnych Gminy Brojce.**"
2. Obsługą bankową objęta będzie Gmina Brojce oraz następujące jednostki organizacyjne:
   a. Urząd Gminy Brojce
   b. Ośrodek Pomocy Społecznej w Brojcach
   c. Szkoła Podstawowa w Brojcach
   d. Szkoła Podstawowa w Dargosławiu
   e. Gminna Biblioteka Publiczna w Brojcach
   f. Nowo powołane jednostki organizacyjne.
   Umowy z poszczególnymi jednostkami organizacyjnymi Gminy Brojce będą zawierane odrębnie, z zastrzeżeniem, iż wszystkie parametry finansowe dotyczące zarówno kosztów obsługi bankowej, jak i oprocentowania środków na rachunkach, będą takie same jak dla rachunków Gminy Brojce za wyjątkiem postanowień dotyczących kredytu na rachunku bieżącym Gminy Brojce. Odstąpienie od niniejszego postanowienia lub jego modyfikacja traktowane będzie jako uchylanie się od zawarcia umowy.
3. Okres realizacji usług wynosić będzie 36 miesięcy lub 60 miesięcy – formularz ofertowy zawiera obie opcje cenowe. Zamawiający dokona wyboru opcji po zakończeniu szacowania.
4. W zakres przedmiotu zamówienia wchodzi bankowa obsługa jednostek wymienianych w punkcie 2., obejmująca w szczególności następujące czynności bankowe:
   a. Otwarcie, prowadzenie i obsługa istniejących oraz wszystkich innych otwartych w okresie obowiązywania umowy rachunków bankowych bieżących, pomocniczych budżetu, funduszy celowych i specjalnych zgodnie z dyspozycją Zamawiającego w ilości ok 30 szt.
   b. Likwidacja rachunków na wniosek Zamawiającego.
   c. Potwierdzenie otwarcia i zamknięcia rachunków bankowych.
   d. Realizowanie poleceń przelewów wewnętrznych między rachunkami w tym samym banku w formie elektronicznej w ilości ok 370 szt. na miesiąc i papierowej w ilości 10 szt. w całym okresie na 36 miesięcy lub 60 miesięcy (opcja zakupowa nr 1 i 2) oraz poleceń przelewów zewnętrznych do obcych banków w formie elektronicznej w ilości ok 770 szt. na miesiąc na 36 miesięcy lub 60 miesięcy (opcja zakupowa nr 1 i 2).
   e. Prowadzenie obsługi kasowej tj. dokonywanie wpłat przez posiadacza rachunku oraz inkasentów podatków, przyjmowanie wpłat od osób trzecich z tytułu podatków, należności cywilno-prawnych i opłat należnych Zamawiającemu – 30 szt. miesięcznie, dokonywanie wypłat gotówkowych dla osób trzecich w tym zasiłków z Ośrodka Pomocy Społecznej ok 70 wypłat miesięcznie na wartość ok 60.000 zł,
   f. Udostępnienie usługi płatności masowych do 2 rachunków bankowych.
   g. Udostępnienie elektronicznej obsługi bankowej.
   h. Sporządzanie Zamawiającemu dziennych wyciągów bankowych ze wszystkich obsługiwanych rachunków bankowych w formie elektronicznej z możliwością wydruku.
   i. Obsługa kart płatniczych w ilości 4 szt.
   j. Potwierdzanie salda.
   k. Sporządzanie na zlecenie Zamawiającego zaświadczeń, opinii bankowych, zbiorczych zestawień o pobranych prowizjach i opłatach związanych z prowadzonymi rachunkami bankowymi.
   l. prowadzenie placówki bankowej na terenie Brojce wraz usługą bankomatową.
   ł. Cena za wymienione w podpunktach a-k usługi będzie ustalona jako stała opłata miesięczna, która ponoszona będzie z rachunku Urzędu Gminy nr **60 9376 0001 2001 0010 0797 0006.**
   m. Udzielenie odnawialnego kredytu w rachunku bieżącym budżetu gminy w wysokości do 500.000 PLN na pokrycie występującego w trakcie roku przejściowego deficytu budżetowego na następujących warunkach:
   - kredyt ma charakter odnawialny,
   - kredyt zostanie udzielony na podstawie umowy kredytowej,
   - zabezpieczenie kredytu – weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową,
   - kredyt w rachunku bieżącym będzie uruchamiany na wniosek Gminy Brojce w wysokości wynikającej z uchwały budżetowej Zamawiającego na dany rok budżetowy,
   - termin spłaty kredytu do 31 grudnia każdego roku,
   - odsetki od kredytu naliczane są od kwoty wykorzystanego kredytu.
   - oprocentowanie kredytu oparte będzie na zmiennej stopie procentowej WIBOR 1M powiększonej o M marżę banku (dodatnią i ujemną).

n. Naliczanie odsetek od środków na rachunkach bankowych w okresach miesięcznych. Bank naliczał będzie w wysokości WiBID 1M x W wskaźnik banku.
o. Ze względu na codzienną gotówkową obsługę Zamawiającego w przetargu mogą uczestniczyć Banki posiadające oddział lub filię w Brojcach lub Banki, które utworzą swój oddział, filię w terminie do 01 maja 2025 roku.
p. Zamawiający zobowiązuje Wykonawcę do sporządzenia projektu Umowy na wykonanie zamówienia.
r. Postanowienia umowy sporządzonej przez Wykonawcę będą zawierały wszystkie postanowienia SWZ.
s. Projekt umowy – wzór Wykonawcy zostanie przedłożony Zamawiającemu do akceptacji przed jej podpisaniem. Treść umowy podlegać będzie negocjacji co do innych kryteriów niż te, które wynikać będą z oferty Wykonawcy.