

Obsługa bankowa budżetu Gminy Przasnysz oraz jednostek organizacyjnych Gminy od dnia 01.06.2026 r. do dnia 31.05.2028 r.

Opis przedmiotu zamówienia

- I. Zakres rzeczowy zamówienia obejmuje prowadzenie bankowej obsługi budżetu Gminy Przasnysz i gminnych jednostek organizacyjnych przez okres 24 miesięcy, w tym:
 1. Otwieranie, zamykanie i prowadzenie rachunku podstawowego i pomocniczych – budżetu Gminy Przasnysz oraz rachunków jednostek organizacyjnych Gminy Przasnysz (dotyczy wszystkich rachunków otwieranych podczas obowiązywania umowy na obsługę budżetu Gminy Przasnysz).

Obsługa bankowa budżetu gminy oraz jednostek organizacyjnych Gminy Przasnysz obejmować będzie:

 - rachunki następujących jednostek organizacyjnych Gminy:
 - Urząd Gminy w Przasnyszu,
 - Gminny Ośrodek Pomocy Społecznej w Przasnyszu,
 - Szkoła Podstawowa im. Marszałka Józefa Piłsudskiego w Bogatem,
 - Szkoła Podstawowa im. Św. Stanisława Kostki w Lesznie
 - Szkoła Podstawowa im. mjr Henryka Sucharskiego w Nowej Krępie
 2. Realizacja poleceń przelewu (wersja elektroniczna oraz w wyjątkowych przypadkach wersja papierowa), udostępnienie systemu umożliwiającego dokonywanie przelewów w wersji elektronicznej w Urzędzie Gminy i pozostałych jednostkach organizacyjnych Gminy.
 3. Przyjmowanie wpłat gotówkowych.
 4. Dokonywanie wypłat gotówkowych.
 5. Przyjmowanie i przechowywanie depozytów.
 6. Przekazywanie obsługiwany jednostkom wyciągów bankowych w formie papierowej wraz z załączonymi dowodami wpłat i wypłat (potwierdzenie stanu salda na każdy dzień roboczy i na koniec roku).
 7. Wydawanie blankietów czeków gotówkowych.
 8. Wydawanie opinii bankowych i zaświadczeń.
 9. Wydawanie historii rachunków bankowych w miarę zapotrzebowania.
 10. Zapewnienie transportu gotówki z kasy Urzędu Gminy na wniosek Zamawiającego.
 11. Miesięczna kapitalizacja odsetek do środków zgromadzonych na rachunkach bankowych.
 12. Przeksięgowanie skapitalizowanych odsetek od środków na rachunkach bankowych, zgodnie ze złożonymi dyspozycjami w tym zakresie.
 13. Lokowanie środków na lokatach krótkoterminowych i długoterminowych dostępnych w ofercie Banku z możliwością ich automatycznej prolongaty.
 14. Możliwość uruchomienia kredytu na wniosek Gminy w rachunku bieżącym w wysokości ustalonej corocznie w uchwale budżetowej, zabezpieczonego wekslem. Bank nie będzie pobierał prowizji za udzielenie kredytu, ani innych opłat związanych z uruchomieniem kredytu a jedynym kosztem dla zamawiającego będą odsetki od rzeczywiście wykorzystanej kwoty

kredytu. Kredyt w rachunku bieżącym ma służyć do pokrycia występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu. Kredyt zostanie spłacony w tym samym roku budżetowym, w którym zostanie zaciągnięty. Na uruchomienie kredytu krótkoterminowego w rachunku bieżącym Gmina podpisze odrębną umowę kredytową.

15. Uznawanie i obciążanie rachunków w dniu operacji.

16. Wykonywanie poleceń przelewu elektronicznie i papierowo złożonych do godziny 14:00 w tym samym dniu, a poleceń złożonych po godz. 14:00 w dniu następnym, z tym że przelewy dokonywane wewnątrz Banku powinny być realizowane w czasie rzeczywistym bez opłat i prowizji oraz wydawanie blankietów czekowych zgodnie z oczekiwaniami zamawiającego.

17. Czas otrzymywania wyciągów z załącznikami najpóźniej do godziny 11:00 następnego dnia roboczego.

18. Zapewnienie właściwego użytkownika systemu bankowości elektronicznej: instalacja, aktualizacja, serwis i szkolenia, bez opłat i prowizji np. kryptograficznego pozwalającego na bezpośrednie połączenie się z bankiem. W ramach systemu bankowości elektronicznej posiadacz rachunku będzie miał zapewnione w szczególności:

- ściśle określenie uprawnień użytkowników zarówno dla każdej funkcji oferowanej przez system, jak i dostępu do danych poszczególnych rachunków,
- akceptacje transakcji z uwzględnieniem różnej klasy podpisów,
- uzyskiwanie w czasie rzeczywistym informacji o wszystkich operacjach i saldach na rachunku bieżącym i rachunkach pomocniczych,
- przeszkolenie pracowników w zakresie obsługi systemu według uzgodnionego między stronami harmonogramu, który umożliwi bezpieczne rozpoczęcie użytkownika systemu bankowego od pierwszego dnia miesiąca obowiązywania umowy,
- informowania użytkowników o wszystkich istotnych sprawach związanych z systemem np. awarie, aktualizacje, przelewy odrzucone przez Bank,
- „zerowanie” rachunków bankowych jednostek budżetowych Gminy Przasnysz, zgodnie z dyspozycjami Gminy Przasnysz jako jednostki samorządu terytorialnego oraz dyspozycjami kierowników jednostek budżetowych, polegające na przekazaniu z dniem 31 grudnia każdego roku kwot pozostałych na ww. rachunkach (np. odsetki bankowe) na wskazane rachunki, bez opłat i prowizji.

19. Zapewnienie możliwości uzyskania przez Skarbnika Gminy lub osobę przez nią upoważnioną, informacji o stanie rachunków jednostek organizacyjnych, bez opłat i prowizji.

II. Wymagania dodatkowe:

- a) Wykonawca nie będzie pobierał z tytułu obsługi bankowej Gminy Przasnysz żadnych innych opłat niż określone w formularzu cenowym.
- b) Zamawiający nie dopuszcza możliwości pobierania opłat i prowizji bankowych od wpłat gotówkowych dokonywanych przez osoby fizyczne, prawne na rzecz Gminy Przasnysz,.
- c) Wykonawca posiada punkt kasowy (filię lub oddział) w miejscowości Przasnysz powiat przasnyski, lub złoży oświadczenie w składanej ofercie, iż w terminie do 1 miesiąca od daty podpisania umowy na wykonywanie bankowej obsługi budżetu Gminy Przasnysz, otworzy punkt kasowy (filię lub oddział) swojego banku w miejscowości Przasnysz, zapewniający obsługę bankową Gminy. Do momentu otworzenia oddziału, filii lub punktu kasowego, bank zagwarantuje codzienną obsługę budżetu Gminy na terenie Miasta Przasnysz i zapewni możliwość przeprowadzania wszystkich operacji bankowych bez ponoszenia dodatkowych kosztów ze strony Zamawiającego i jednostek organizacyjnych. W przypadku niespełnienia tego warunku Zamawiający zastrzega sobie możliwość odstąpienia od zawartej umowy.

III. Informacje dodatkowe

- a) Oprocentowanie kredytu liczone będzie wg stawki WIBOR 1M. Zmiana stawki WIBOR 1M będącej podstawą do naliczania odsetek następować będzie w miesięcznych okresach odsetkowych w oparciu o stawkę z ostatniego dnia roboczego notowania WIBOR 1M z miesiąca poprzedzającego kolejny okres (miesiąc) odsetkowy. Każdorazowo ustalona stopa procentowa będzie obowiązywała od pierwszego dnia miesiąca rozpoczynającego kolejny okres odsetkowy. Jeżeli pierwszy dzień miesiąca jest dniem wolnym od pracy, nowa stopa procentowa będzie obowiązywała od pierwszego dnia roboczego następującego po dniu wolnym od pracy.
- b) Szacunkowe wielkości przedmiotu zamówienia określono w tabeli zamieszczonej w formularzu oferty. Są to przewidywane ilości usług i mogą one ulec zmianie.
- c) W celu wykazania dla celów opracowania oferty kondycji finansowej Zamawiającego podaje, że :
- wykonanie dochodów budżetu za 2023 r. wynosiło – 43.811.306,38 zł,
 - wykonanie dochodów budżetu za 2024 r. wynosiło – 58.362.230,41 zł,
 - wykonanie dochodów budżetu za 2025 r. wynosiło - 52.273.595,60 zł,
 - plan budżetu na 2026 rok wynosił - 54.585.077,21 zł.
- Gmina Przasnysz na dzień 31.03.2026 r. posiada do spłaty pożyczki i obligacje w kwocie 5.212.547,18 PLN, ostatnia spłata jest przewidziana w 2028 roku. Do dnia ogłoszenia zamówienia nie udzielała gwarancji i poręczeń, nie dokonywała wykupu wierzytelności, nie posiada zobowiązań wynikających z umów o terminie płatności dłuższym niż 6 miesięcy, nie korzysta z leasingu.