

**Załącznik nr 1 do SWZ**  
**Opis przedmiotu zamówienia**

---

(Znak postępowania: **RI.271.13.2022**)

1. Przedmiotem zamówienia jest obsługa bankowa budżetu Gminy Tarnogród i jej jednostek organizacyjnych w latach 2023 – 2025 oraz zaciągnięcie przez Gminę Tarnogród kredytu w rachunku bieżącym na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu w latach 2023-2025.
2. Zamówieniem objęte są następujące jednostki organizacyjne Gminy Tarnogród:
  - 1) Urząd Miejski w Tarnogrodzie,
  - 2) Miejski Ośrodek Pomocy Społecznej w Tarnogrodzie,
  - 3) Środowiskowy Dom Samopomocy w Tarnogrodzie,
  - 4) Centrum Usług Wspólnych,
  - 5) Szkoła Podstawowa w Tarnogrodzie z punktem filialnym w Luchowie Górnym,
  - 6) Szkoła Podstawowa w Luchowie Dolnym,
  - 7) Szkoła Podstawowa w Woli Różanieckiej,
  - 8) Szkoła Podstawowa w Różańcu Drugim,
  - 9) Szkoła Podstawowa w Tarnogrodzie,
  - 10) Przedszkole Miejskie w Tarnogrodzie.
3. Kompleksowa obsługa bankowa obejmuje:
  - 1) otwieranie, prowadzenie i zamykanie rachunków bankowych bieżących, rachunków funduszy specjalnych, rachunków pomocniczych, rachunków związanych z obsługą programów i projektów współfinansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej prowadzonych w PLN lub walutach wymiennalnych,
  - 2) prowadzenie obsługi rachunków pomocniczych bez żadnych prowizji i opłat (ze względu na małą liczbę operacji na powyższych rachunkach i w większości przypadków krótki okres ich istnienia),
  - 3) realizację wpłat i wypłat gotówkowych w szczególności wpłat realizowanych na rzecz Gminy i jej jednostek organizacyjnych przez osoby trzecie,
  - 4) realizację przelewów w formie elektronicznej i papierowej, na zewnątrz i wewnątrz banku,
  - 5) usługi bankowości elektronicznej: instalacja, udostępnienie, aktualizacja w siedzibie Zamawiającego i jednostek organizacyjnych. System powinien spełniać wysokie standardy bezpieczeństwa zapewniając ochronę przed dostępem osób nieupoważnionych. Usługa bankowości elektronicznej ma zapewnić co najmniej dokonywanie operacji przelewów, dostęp do informacji o stanie i historii m.in. sald rachunków, obrotów oraz operacji przeprowadzanych na rachunkach bankowych,
  - 6) wydawanie blankietów czekowych,
  - 7) zerowanie rachunków bieżących i pomocniczych, zgodnie z dyspozycją kierowników jednostek, polegające na przekazaniu z dniem 31 grudnia każdego roku kwot pozostałych na w/w rachunkach na wskazany rachunek bankowy Gminy Tarnogród,

- 8) sporządzanie wyciągów bankowych, potwierdzających stan salda i operacji finansowych dokonanych danego dnia w wersji elektronicznej,
  - 9) otwieranie rachunków lokat terminowych i oprocentowanie środków na lokatach terminowych (dostępna oferta w wersji papierowej jak i w wersji elektronicznej: lokaty 7-dniowe, 14-dniowe, 21-dniowe, 1-miesięczne, 3-miesięczne, 6-miesięczne, 12-miesięczne, 36-miesięczne),
  - 10) udostępnienia oferty rachunków do obsługi przelewów masowych (na wnioski),
  - 11) wydawanie opinii bankowych i zaświadczeń.
4. Oprocentowanie środków na rachunkach:
    - 1) oprocentowanie obejmuje środki zgromadzone na wszystkich prowadzonych rachunkach bankowych,
    - 2) środki pieniężne zgromadzone na rachunkach bankowych będą oprocentowane według stałej stopy procentowej przez cały okres obowiązywania umowy,
    - 3) odsetki od środków pieniężnych gromadzonych na rachunkach będą naliczane i dopisywane do salda rachunku na koniec każdego miesiąca lub w dniu likwidacji rachunku.
  5. Kredyt w rachunku bieżącym:
    - 1) uruchomienie kredytu w rachunku bieżącym budżetu Gminy Tarnogród na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu (aktualnie do kwoty 3.000.000,00 zł) z terminem spłaty do końca danego roku budżetowego. Oprocentowanie kredytu w rachunku bieżącym oparte jest na stawce WIBOR 1M powiększonej o stałą marżę Wykonawcy. Odsetki naliczane będą od kwoty wykorzystanego kredytu, spłata odsetek na koniec każdego miesiąca.
    - 2) oprocentowanie kredytu w rachunku bieżącym jak w ofercie. Kredyt krótkoterminowy zostanie udzielony bez prowizji i opłat. Jedynym kosztem dla Zamawiającego będą odsetki od faktycznie wykorzystanego kredytu. Nie dopuszcza się możliwości pobierania opłat bankowych od zaangażowania kredytu, od salda niewykorzystanej części kredytu.
    - 3) zabezpieczeniem kredytu winien być weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową.
  6. Wykonawca musi posiadać na terenie miasta Tarnogród swoją filię, oddział lub utworzy w mieście Tarnogród po podpisaniu umowy nie później niż do dnia 31.12.2022 r. oddział, filię lub inną placówkę przez okres obowiązywania umowy.
  7. Wykonawca zapewni wykonywanie czynności organizacyjnych związanych z obsługą bankową budżetu Gminy Tarnogród i jej jednostek organizacyjnych codziennie od poniedziałku do piątku nie krócej niż w godzinach od 8.00 do 14.30.
  8. Wykonawca nie będzie pobierał prowizji i opłat bankowych:
    - 1) od wpłat gotówkowych i bezgotówkowych,
    - 2) od wypłat gotówkowych i bezgotówkowych,
    - 3) za otwarcie nowych rachunków,
    - 4) za likwidację rachunku,
    - 5) za wydawanie blankietów czeków,
    - 6) za realizację przelewów w formie elektronicznej i papierowej, na zewnątrz i wewnątrz banku,

- 7) za elektroniczny system obsługi bankowej,
  - 8) za otwarcie rachunku lokat terminowych,
  - 9) za udzielanie telefonicznej informacji o stanie rachunku bankowego,
  - 10) za wydane zaświadczenia i opinie bankowe,
  - 11) za zmiany kart wzorów podpisów.
9. Nie dopuszcza się stosowania innych opłat i prowizji bankowych za wykonywanie obsługi bankowej. Podane w ofercie ceny jednostkowe za czynności obsługi bankowej nie ulegają zmianie w okresie obowiązywania umowy.
  10. Wykonawca będzie realizował wyłącznie dyspozycje podpisane przez osoby upoważnione do dysponowania środkami na rachunkach, wymienione w karcie wzorów podpisów, stanowiącej załącznik do umowy.
  11. Wysokość oprocentowania środków na rachunkach zgodnie z ofertą.