



ZARZĄDZENIE NR ORG.0050.188.2021
BURMISTRZA MIASTA I GMINY GÓRA KALWARIA
z dnia 30 sierpnia 2021 r.

**w sprawie procedury lokowania wolnych środków budżetu Gminy Góra Kalwaria
na rachunkach i lokatach bankowych.**

Na podstawie art. 264 ust. 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2021 r. poz. 305 i 1535) oraz wynikającego z podejmowanej corocznie uchwały w sprawie uchwalenia budżetu upoważnienia do lokowania wolnych środków budżetowych na rachunkach bankowych w innych bankach niż bank prowadzący obsługę budżetu gminy, zarządza się, co następuje:

- § 1. Ustala się procedurę lokowania wolnych środków budżetu Gminy Góra Kalwaria na rachunkach bankowych w bankach mających siedzibę lub oddział na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej. Opis procedury stanowi załącznik do niniejszego zarządzenia.
 - § 2. Podjęcie niniejszego zarządzenia nie wyłącza możliwości dokonywania lokat w banku prowadzącym bankową obsługę budżetu Gminy Góra Kalwaria, w tym lokat nocnych (overnight, O/N).
 - § 3. W przypadku zaistnienia zdarzeń losowych bądź pojawienia się przesłanek zwiększających ryzyko lokowania w innych bankach niż bank obsługujący budżet Gminy Góra Kalwaria, zastrzega się prawo odstąpienia od procedury lokowania wolnych środków.
 - § 4. Nadzór nad realizacją procedury powierza się Skarbnikowi Gminy.
 - § 5. Zarządzenie wchodzi w życie z dniem podpisania, z mocą obowiązującą od 1 stycznia 2021 roku.
-

**Procedura lokowania wolnych środków budżetu Gminy Góra Kalwaria
na rachunkach i lokatach bankowych**

§ 1. Niniejsza procedura określa zasady lokowania wolnych środków budżetu Gminy Góra Kalwaria, zasady wyboru najkorzystniejszej oferty i banku.

§ 2. 1. Warunkiem lokowania środków jest dodatnie saldo na rachunku bieżącym Gminy Góra Kalwaria. Lokata bankowa nie może opóźniać realizacji zadań Gminy Góra Kalwaria.

§ 2. 2. Wartość wolnych środków oraz okres ich lokowania ustala Skarbnik Gminy, w oparciu o informacje o planowanych na dany okres wydatkach i dochodach budżetu uzyskane od pracowników Wydziału Finansowego, pracowników merytorycznych poszczególnych wydziałów/stanowisk UMiG w Górze Kalwarii oraz jednostek organizacyjnych Gminy Góra Kalwaria.

§ 3. W zakresie lokowania wolnych środków zawierane są umowy z bankami, określające szczegółowe warunki współpracy dotyczącej możliwości lokowania wolnych środków. Po rozpoznaniu rynku bank, z którym Gmina nie ma podpisanej umowy określającej szczegółowe warunki lokowania wolnych środków musi przed przystąpieniem do negocjacji zawrzeć z Gminą stosowną umowę.

§ 4. Zasady lokowania wolnych środków budżetu Gminy Góra Kalwaria.

1. Wyboru banku dokonuje się na podstawie przesłanych dokumentów, będących ofertą otwarcia lokaty, spośród banków, z którymi uprzednio zostały zawarte umowy w zakresie lokowania wolnych środków oraz banku prowadzącego rachunek bieżący Gminy Góra Kalwaria.
 2. Upoważniony pracownik Wydziału Finansowego UMiG w Górze Kalwarii negocjuje oprocentowanie lokat z bankami, z którymi zostały podpisane umowy w zakresie lokowania wolnych środków. Oferty warunków otwarcia lokaty muszą być potwierdzone przez banki w formie pisemnej.
 3. Na podstawie ustaleń z pracownikami banków, upoważniony pracownik Wydziału Finansowego UMiG w Górze Kalwarii sporządza zestawienie otrzymanych ofert, proponuje wybór najkorzystniejszej i przekazuje Skarbnikowi Gminy celem akceptacji. Wzór zestawienia ofert stanowi załącznik do niniejszej procedury.
 4. Najkorzystniejsza oferta to taka, której bank proponuje najwyższe oprocentowanie. Oprocentowanie powinno być wyższe od oprocentowania rachunku bieżącego Gminy Góra Kalwaria. W przypadku braku takiej oferty odstępuje się od lokowania środków.
 5. W przypadku gdy najkorzystniejsze, takie same oprocentowanie, zaproponuje więcej niż
-

jeden bank, upoważniony pracownik kontaktuje się z tymi bankami celem dalszego negocjowania oprocentowania. Gdy warunki nie ulegną zmianie, lub znów będą takie same, wtedy:

- a) jeżeli wśród banków jest bank, w którym prowadzony jest rachunek bieżący Gminy Góra Kalwaria, lokata zakładana jest w tym banku,
 - b) jeżeli są to inne banki, niż bank w którym prowadzony jest rachunek bieżący Gminy Góra Kalwaria, decyzję podejmuje Skarbnik Gminy.
6. Ostatecznie wybór najkorzystniejszej oferty zatwierdza Burmistrz Miasta i Gminy Góra Kalwaria lub osoba przez niego upoważniona.
 7. Upoważniony pracownik Wydziału Finansowego UMiG w Górze Kalwarii pisemnie informuje bank, z którym będzie zawarta transakcja lokaty terminowej.
 8. Bank, którego oferta lokaty okazała się najkorzystniejsza dla Gminy, przesyła potwierdzenie zawarcia transakcji lokaty terminowej.
 9. Upoważniony pracownik Wydziału Finansowego UMiG w Górze Kalwarii, na podstawie otrzymanego potwierdzenia zawarcia transakcji lokaty terminowej w wybranym banku, przygotowuje przelew bankowy lokowanej kwoty z rachunku bieżącego Gminy Góra Kalwaria na konto wybranego banku.
- § 5.** W przypadku zaistnienia zdarzeń losowych, makroekonomicznych bądź pojawienia się przesłanek zwiększających ryzyko lokowania w innych bankach niż bank obsługujący budżet Gminy Góra Kalwaria, zastrzega się prawo przerwania procedury lokowania wolnych środków budżetowych.
-

Załącznik do procedury
lokowania wolnych środków
budżetu Gminy Góra Kalwaria na
rachunkach i lokatach bankowych

Kwota lokowanych środków

Termin lokaty

L.p.	Nazwa banku, adres	Osoba do kontaktu (imię i nazwisko, nr telefonu lub adres e-mail)	Oferowane oprocentowanie	Szacunkowy zysk (odsetki)

Propozycja wyboru oferty

Sporządził:

Akceptuję wybór oferty

Zatwierdzam wybór najkorzystniejszej oferty
(data i podpis Burmistrza lub osoby przez niego upoważnionej)
