

ZARZĄDZENIE NR 61/2024
WÓJTA GMINY CIECHANÓW

z dnia 30 sierpnia 2024 r.

w sprawie ustalenia procedury lokowania wolnych środków budżetu Gminy Ciechanów na rachunkach bankowych w innych bankach niż bank prowadzący bankową obsługę budżetu

Na podstawie art. 264 ust. 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2007 o finansach publicznych (Dz.U. z 2023 r. poz. 1270) oraz wynikającego z podejmowanej corocznie uchwały budżetowej, upoważnienia do lokowania wolnych środków budżetowych na rachunkach bankowych w innych bankach niż bank prowadzący obsługi budżetu gminy, zarządzam co następuje:

§ 1.

Ustala się procedury lokowania wolnych środków budżetu Gminy Ciechanów na rachunkach bankowych w bankach mających siedziby lub oddział na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej. Opis procedury stanowi załącznik do niniejszego zarządzenia.

§ 2.

Podjęcie zarządzenia nie wyklucza możliwości dokonywania lokat w banku prowadzącym bankową obsługę budżetu Gminy Ciechanów.

§ 3.

W przypadku zaistnienia zdarzeń losowych bądź pojawienie się przesłanek zwiększających ryzyko lokowania w innych bankach niż bank obsługujący budżet Gminy Ciechanów, zastrzega się prawo przerwania procedury lokowania wolnych środków.

§ 4.

Nadzór nad realizacją procedury powierza się skarbnikowi gminy.

§ 5.

Zarządzenie wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Wójt Gminy Ciechanów

Stefan Pawłowski

Procedura
lokowania wolnych środków budżetu Gminy Ciechanów na
rachunkach i lokatach bankowych

§ 1.

Procedura niniejsza określa zasady lokowania wolnych środków budżetu Gminy Ciechanów, zasady wyboru banku oraz najkorzystniejszej oferty.

§ 2.

Warunkiem lokowania środków jest dodatnie saldo na rachunku bieżącym Gminy Ciechanów. Lokata nie może opóźniać realizacji zadań Gminy Ciechanów.

§ 3.

W celu lokowania wolnych środków oraz ustalania szczegółowych warunków lokat, zostaje upoważniony przez wójta pracownik referatu finansowego.

§ 4.

1. Wartość wolnych środków oraz okres ich lokowania ustala upoważniony pracownik, w oparciu o informacje o planowanych na dany okres wydatkach i dochodach budżetu, uzyskane od pracowników z Referatu planowania i finansów, pracowników merytorycznych oraz z jednostek organizacyjnych.

2. Propozycja kwot i terminów lokowania czasowo wolnych środków budżetowych przedkładana jest do zatwierdzenia Skarbnikowi Gminy.

§ 5.

W zakresie lokowania wolnych środków, zawierane są umowy z bankami, określające szczegółowe warunki współpracy dotyczącej możliwości lokowania wolnych środków.

§ 6.

Najkorzystniejsza oferta to taka, w której bank proponuje najwyższe oprocentowanie. Oprocentowanie powinno być wyższe od oprocentowania rachunku bieżącego gminy, a w przypadku braku takiej oferty - odstępuje się od lokowania środków.

§ 7.

1. Wyboru banku dokonuje się na podstawie przesłanych dokumentów, bądź ustaleń telefonicznych z drukiem potwierdzenia otwarcia lokaty bankowej, będących ofertami otwarcia lokaty, spośród banków, z którymi uprzednio zostały zawarte umowy w zakresie lokowania wolnych środków oraz banku prowadzącego rachunek bieżący Gminy Ciechanów.
2. Upoważniony pracownik drogą telefoniczną lub elektroniczną (e-mail) negocjuje oprocentowanie lokat z bankami, z którymi podpisane zostały umowy w zakresie lokowania wolnych środków.
3. Na podstawie wysłanych drogą elektroniczną (e-mail) lub faxem podpisanych przez osoby upoważnione do czynności w bankach, dokumentów będących ofertą otwarcia lokaty upoważniony pracownik sporządza zestawienie otrzymanych ofert, proponuje wybór najkorzystniejszej i przekazuje skarbnikowi gminy celem akceptacji. Załącznik do niniejszej procedury stanowi wzór zestawienia ofert.
4. W przypadku gdy najwyższe, takie same oprocentowanie zaproponuje więcej niż jeden bank, pracownik dzwoni do tych banków celem dalszego negocjowania oprocentowania. Gdy oprocentowanie nie ulegnie zmianie, lub znów będzie takie same wtedy:
 - jeżeli wśród banków jest bank, w którym prowadzony jest rachunek bieżący Gminy Ciechanów, lokata zakładana jest w tym banku,
 - jeżeli są to inne banki, niż bank, w którym prowadzony jest rachunek bieżący Gminy Ciechanów, decyzję podejmuje Wójt gminy.
5. Wójt gminy ostatecznie zatwierdza wybór najkorzystniejszej oferty.
6. Upoważniony pracownik sporządza potwierdzenie zawarcia transakcji lokaty terminowej i przesyła do banku pocztą elektroniczną lub faxem, a także przygotowuje przelew bankowy lokowanej kwoty z rachunku bieżącego do wybranego banku.
7. Upoważniony pracownik sporządza zestawienie o podjętych czynnościach lokowania środków za okres kwartalny i przedstawia je Wójtowi.

§ 8.

W przypadku zaistnienia zdarzeń losowych bądź pojawienia się przesłanek zwiększających ryzyko lokowania w innych bankach niż bank obsługujący budżet Gminy Ciechanów, zastrzega się prawo przerwania procedury lokowania wolnych środków.

Zestawienie ofert lokowania wolnych środków

Kwota lokowanych środków:

Termin lokaty:

Lp.	Nazwa banku, adres	Kwota lokaty	Oprocentowanie	Odsetki od lokaty	Odsetki a'vista	Zysk (odsetki od lokaty- odsetki a'vista)

Propozycja wyboru oferty:

Sporządził:

Akceptujący wybór oferty

Zatwierdzam wybór najkorzystniejszej oferty.

(data i podpis Wójta)