

## **ZARZĄDZENIE NR 35/2024**

### **Burmistrza Bisztynka**

**z dnia 4 marca 2024 r**

#### **w sprawie procedury lokowania wolnych środków budżetu Gminy Bisztynek na rachunkach i lokatach bankowych.**

Na podstawie art. 264 ust. 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2023 r. poz. 1270), uwzględniając upoważnienia do lokowania wolnych środków budżetowych na rachunkach bankowych w innych bankach niż bank prowadzący obsługę budżetu gminy, zawarte w podejmowanych przez Radę Miejską w Bisztynku uchwałach w sprawie uchwalenia budżetu, **zarządzam, co następuje:**

**§ 1.1.** Ustala się procedurę lokowania wolnych środków budżetu Gminy Bisztynek na rachunkach bankowych w bankach mających siedzibę lub oddział na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.

**2.** Opis procedury stanowi załącznik do niniejszego zarządzenia.

**§ 2.** Podjęcie niniejszego zarządzenia nie wyłącza możliwości dokonywania lokat w banku prowadzącym bankową obsługę budżetu Gminy Bisztynek.

**§ 3.** W przypadku zaistnienia zdarzeń losowych bądź pojawienia się przesłanek zwiększających ryzyko lokowania w innych bankach niż bank obsługujący budżet Gminy Bisztynek, 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 wydania.

Burmistrz Bisztynka

/-/ Marek Dominiak

## **Procedura lokowania wolnych środków budżetu Gminy Bisztynek na rachunkach i lokatach bankowych**

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

**§ 2. 1.** Warunkiem lokowania środków jest dodatnie saldo na rachunku bieżącym Gminy Bisztynek. Lokata bankowa nie może opóźnić realizacji zadań Gminy Bisztynek.

**2.** Wartość wolnych środków oraz okres ich lokowania ustala Skarbnik Gminy i Miasta Bisztynek, w oparciu o informacje o planowanych na dany okres wydatkach i dochodach budżetu uzyskane od pracowników Referatu Finansowego, pracowników merytorycznych Urzędu Miejskiego w Bisztyнку oraz jednostek organizacyjnych Gminy Bisztynek.

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

**§ 4.** Zasady lokowania wolnych środków budżetu Gminy Bisztynek:

- 1) Wyboru banku dokonuje się na podstawie przesłanych dokumentów, będących ofertą otwarcia lokaty;
- 2) Skarbnik Gminy i Miasta Bisztynek 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, Skarbnik Gminy i Miasta Bisztynek sporządza zestawienie otrzymanych ofert i akceptuje wybór najkorzystniejszej oferty, z zastrzeżeniem § 5 i 6. Wzór zestawienia ofert stanowi załącznik do niniejszej procedury.

**§ 5.** Najkorzystniejsza oferta to taka, której bank proponuje najwyższe oprocentowanie. Oprocentowanie powinno być wyższe od oprocentowania rachunku bieżącego Gminy Bisztynek. W przypadku braku takiej oferty odstępuje się od lokowania środków.

**§ 6.** W przypadku gdy najkorzystniejsze, takie same oprocentowanie, zaproponuje więcej niż jeden bank, Skarbnik Gminy i Miasta Bisztynek kontaktuje się z tymi bankami celem dalszego negocjowania oprocentowania. Gdy warunki nie ulegną zmianie, lub znów będą takie same, wtedy:

- 1) jeżeli wśród banków jest bank, w którym prowadzony jest rachunek bieżący Gminy Bisztynek, lokata zakładana jest w tym banku,
- 2) jeżeli są to inne banki, niż bank w którym prowadzony jest rachunek bieżący Gminy Bisztynek, decyzję podejmuje Skarbnik Gminy i Miasta Bisztynek.

**§ 7.** Ostatecznie wybór najkorzystniejszej oferty zatwierdza Burmistrz Bisztynka lub osoba przez niego upoważniona.

**§ 8.** Skarbnik Gminy i Miasta Bisztynek pisemnie informuje bank, z którym będzie zawarta transakcja lokaty terminowej.

**§ 9.** Bank, którego oferta lokaty okazała się najkorzystniejsza dla Gminy, przesyła potwierdzenie zawarcia transakcji lokaty terminowej.

**§ 10.** Właściwy pracownik Referatu Finansowego, na podstawie otrzymanego potwierdzenia zawarcia transakcji lokaty terminowej w wybranym banku, przygotowuje przelew bankowy lokowanej kwoty z rachunku bieżącego Gminy Bisztynek na konto wybranego banku.

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

**ZESTAWIENIE OFERT OTWARCIA LOKAT**

Kwota lokowanych środków .....

Termin lokaty .....

<b>L.p.</b>	<b>Nazwa banku, adres</b>	<b>Osoba do kontaktu</b> (imię i nazwisko, nr telefonu lub adres e-mail)	<b>Oferowane oprocentowanie</b> (%)	<b>Szacunkowy zysk</b> (odsetki)
1.				
2.				
3.				
...				

Propozycja wyboru oferty .....

Sporządził: .....

Akceptuję wybór oferty .....

Zatwierdzam wybór najkorzystniejszej oferty

.....  
*(data i podpis Burmistrza lub osoby przez niego upoważnionej)*