

 URZĄD MIEJSKI W KOWARACH	REGULAMIN UDZIELENIA ZAMÓWIEŃ PUBLICZNYCH, KTÓRYCH WARTOŚĆ NIE PRZEKRACZA WYRAŻONEJ W ZŁOTYCH KWOTY 130.000 zł	INDEX: 3/Pb-4 EDYCJA: A STRONA: 1
---	---	--

Wydział Finansowy Urzędu Miejskiego w Kowarach
(wnioskodawca-komórka organizacyjna)

Kowary, data 16.10.2025 r.

Znak sprawy: WF.271.1.2025

ZAPYTANIE OFERTOWE

Postępowanie przeprowadzane na podstawie art. 2 ust. 1 pkt 1 ustawy z 11 września 2019 r. Prawo zamówień publicznych (t.j. Dz. U. Z 2024 r., poz. 1320 z późn. zm.) oraz Zarządzenia Nr 0050.5.2020 Burmistrza Miasta Kowary z dnia 11 stycznia 2021 r. w sprawie wprowadzenia Procedury udzielania zamówień publicznych których wartość nie przekracza wyrażonej w złotych kwoty 130.000 zł w Urzędzie Miejskim w Kowarach

ZAMAWIAJĄCY:

Gmina Miejska Kowary, 58-530 Kowary, ul. 1 Maja 1a, NIP 6110004982, Regon 230821598, telefon: 75 6439222

zaprasza do złożenia ofert na:

„Kompleksowa obsługa bankowa budżetu Gminy Miejskiej Kowary i jej jednostek organizacyjnych”

I. INFORMACJE OGÓLNE

1. Budżet:

1) Plan wg stanu na 13 października 2025 roku:

- Dochody: 91.867.926,26 zł

- Wydatki: 95.258.459,01 zł

2) Wykonanie wg stanu 31 sierpnia 2025 roku:

- Dochody: 74.473.393,51 zł (81,06% planu)

- Wydatki: 48.793.684,30 zł (51,22% planu)

2. Stan zadłużenia na dzień 30 września 2025 roku z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek długoterminowych (obligacji) wynosił 1.000.000,00 zł oraz z tytułu długu spłacanego wydatkami 1.701.213,25 zł. Zobowiązania Gminy nie są objęte restrukturyzacją i w ostatnim roku nie występowało żadne przeterminowanie w ich spłacie. Aktualnie nie występują żadne nieujęte w kwocie zadłużenia transakcje – instrumenty finansowe o charakterze ekonomicznych zbliżonym do kredytu, pożyczki lub poręczenia. Gmina w latach 2023-2025 nie zaciągała żadnych kredytów i pożyczek długoterminowych (obligacji). Gmina nie posiada innych, niż wykazywane w kwocie długu, zobowiązań wieloletnich.

Gmina wszelkie zobowiązania, w tym zwłaszcza wobec urzędu skarbowego, ZUS, banków, firm leasingowych oraz innych instytucji finansowych, rządowych lub samorządowych reguluje terminowo i aktualnie nie występują zaległości w regulowaniu zobowiązań wobec ww. instytucji.

3. Aktualnie w stosunku do Gminy Miejskiej Kowary nie toczy się żadne postępowanie egzekucyjne.

4. Gmina wskazuje, że nie zawieszono jej organów, nie ustanowiono zarządu komisarycznego. W Gminie nie jest realizowany programu postępowania naprawczego, nie kierowano ani nie skierował do RIO takiego programu.

 URZĄD MIEJSKI W KOWARACH	REGULAMIN UDZIELENIA ZAMÓWIEŃ PUBLICZNYCH, KTÓRYCH WARTOŚĆ NIE PRZEKRACZA WYRAŻONEJ W ZŁOTYCH KWOTY 130.000 zł	INDEX: 3/Pb-4 EDYCJA: A STRONA: 2
---	---	---

5. Obsługą bankową należy objąć Gminę Miejską Kowary i niżej wymienione jednostki organizacyjne:

- 1) Urząd Miejski w Kowarach,
- 2) Szkoła Podstawowa Nr 1 w Kowarach,
- 3) Szkoła Podstawowa Nr 3 w Kowarach,
- 4) Przedszkole Publiczne Nr 1 w Kowarach,
- 5) Zespół Szkół Ogólnokształcących w Kowarach,
- 6) Miejska Służba Ratownicza w Kowarach,
- 7) Miejski Ośrodek Pomocy Społecznej w Kowarach
- 8) Zarząd Eksploatacji Zasobów Komunalnych w Kowarach

a także każdorazowo nowo tworzoną jednostkę organizacyjną Gminy.

Sprawozdania z wykonania budżetu Gminy Miejskiej Kowary dostępne są na stronie BIP Urzędu Miejskiego: <https://bip.kowary.pl/artykuly/sprawozdania-1>

II. OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA

1. Przedmiotem zamówienia jest kompleksowa obsługa bankowa budżetu Gminy Miejskiej Kowary i jej jednostek organizacyjnych przez okres **18 miesięcy tj. od 1 grudnia 2025 r. do 30 maja 2027 r.**

2. Przedmiot zamówienia obejmuje kompleksową obsługę bankową budżetu Gminy Miejskiej Kowary oraz jej jednostek organizacyjnych, uwzględniającą bieżącą obsługę bankową w tym:

1) otwarcie i prowadzenie rachunków bankowych, w tym:

- a) rachunku bieżącego budżetu Gminy Miejskiej Kowary, rachunków bieżących Zamawiającego i jego jednostek organizacyjnych,
- b) rachunków pomocniczych, w tym rachunków wyodrębnionych przeznaczonych do obsługi projektów współfinansowanych ze środków Unii Europejskiej, innych źródeł zagranicznych i innych źródeł zewnętrznych, rachunków VAT,
- c) rachunków pozostałych tj. w szczególności rachunków sum depozytowych, zfs,
- d) rachunku wadii i zabezpieczeń, zapewnienie zarządzania wpłatami z tytułu wadiów od kontrahentów,
- e) otwieranie rachunków bankowych będzie następowało nie później niż trzy dni robocze po dniu złożenia wniosku o otwarcie rachunku bankowego przez Zamawiającego. Przez otwarcie rachunku należy rozumieć również jego uaktywnienie w systemie bankowości elektronicznej.

Zamawiający przewiduje w trakcie trwania umowy:

- ilość rachunków bieżących – 8 szt.
- ilość rachunków pomocniczych i pozostałych – ok. 50 szt.

2) oprocentowanie środków pieniężnych:

- a) środki zgromadzone na rachunkach będą oprocentowane w oparciu o iloczyn stawki WIBID 1M i współczynnika zaoferowanego przez Wykonawcę, a odsetki będą naliczane miesięcznie i dopisywane do rachunków wskazanych przez jednostki organizacyjne, na rzecz których są prowadzone,
- b) w przypadku rachunków prowadzonych w walutach wymiennalnych środki na nich zgromadzone będą oprocentowane w oparciu o iloczyn odpowiedniej dla danej waluty stawki (EURIBOR, LIBOR itp.) 1M i współczynnika zaoferowanego przez Wykonawcę. Odsetki będą naliczane i dopisywane do rachunków, których dotyczą w okresach miesięcznych,

 URZĄD MIEJSKI W KOWARACH	REGULAMIN UDZIELENIA ZAMÓWIEŃ PUBLICZNYCH, KTÓRYCH WARTOŚĆ NIE PRZEKRACZA WYRAŻONEJ W ZŁOTYCH KWOTY 130.000 zł	INDEX: 3/Pb-4 EDYCJA: A STRONA: 3
---	---	---

- c) oprocentowanie rachunków sum depozytowych będzie liczone w oparciu o iloczyn stawki WIBID 1M i współczynnika zaoferowanego przez Wykonawcę, odsetki będą naliczane i dopisywane do rachunku miesięcznie z możliwością podania naliczonych odsetek dla każdej jednostkowej wpłaty na dzień zwolnienia wadium, kaucji; Zamawiający dopuszcza rozwiązanie techniczne stosowane u Wykonawcy,
- d) rachunki przeznaczone do obsługi projektów współfinansowanych ze środków Unii Europejskiej, innych źródeł zagranicznych i innych źródeł zewnętrznych będą oprocentowane zgodnie z zasadami wskazanymi w pkt. a lub b, z zastrzeżeniem, że Zamawiający wskaże, do którego rachunku winny być dopisane,
- e) Zamawiający zastrzega sobie prawo do lokowania wolnych środków pieniężnych w innych bankach oraz na depozycie w Ministerstwie Finansów zgodnie z upoważnieniem wynikającym z art. 264 ust.3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (t.j. Dz. U. z 2024 r. poz. 1530 z późn. zm.),
- f) w przypadku wystąpienia ujemnej wartości iloczynu stawki stanowiącej podstawę naliczania oprocentowania i właściwego współczynnika korygującego Wykonawca przyjmie wartość oprocentowania równą 0,00. Zamawiający nie dopuszcza ujemnego oprocentowania środków, minimalne oprocentowanie wynosi 0,00%.
- g) Zaproponowany przez Wykonawcę w ofercie współczynnik do obliczenia oprocentowania środków zgromadzonych na właściwych rachunkach nie ulega zmianie w całym okresie obowiązywania umowy.

3) udostępnienie kredytu krótkoterminowego w rachunku bieżącym budżetu:

- a) Wykonawca zobowiązany jest udzielić Zamawiającemu kredytu w rachunku bieżącym do wysokości określonej co rocznie w uchwale budżetowej,
- b) kredyt przeznaczony będzie na finansowanie występującego w trakcie roku budżetowego przejściowego deficytu budżetu Gminy Miejskiej Kowary,
- c) kredyt krótkoterminowy będzie miał charakter odnawialny w każdym roku i będzie wynikał z uchwały budżetowej na dany rok,
- d) maksymalna kwota kredytu w rachunku bieżących na dany rok budżetowy wynosić będzie nie więcej niż 5.000.000,00 zł;
- e) Zamawiający wyraża zgodę, aby warunkiem udzielenia kredytu było:
- przedłożenie uchwały budżetowej na rok budżetowy, określającej upoważnienie Burmistrza do zaciągania kredytu na pokrycie występującego w ciągu roku budżetowego deficytu budżetu,
 - złożenie wniosku kredytowego w każdym roku budżetowym obowiązywania umowy,
 - przedstawienie pozytywnej opinii RIO w sprawie projektu uchwały budżetowej na dany rok budżetowy,
 - ustanowienie prawnych zabezpieczeń kredytu,
 - stwierdzenie przez Wykonawcę posiadania zdolności kredytowej Zamawiającego oraz podjęcie pozytywnej decyzji przez Wykonawcę, przy czym potwierdzeniem posiadania zdolności kredytowej będzie przedstawienie pozytywnej opinii RIO o projekcie budżetu, projekcie wieloletniej prognozy finansowej i opinii o możliwości sfinansowania deficytu przedstawionego w projekcie uchwały budżetowej na dany rok budżetowy,
- f) oprocentowanie kredytu ustalane będzie w oparciu o stawkę WIBOR 1M korygowaną o zaproponowany przez Wykonawcę współczynnik. Zaproponowany wskaźnik jest stały w całym okresie realizacji umowy dotyczącej bankowej obsługi budżetu gminy. Jeżeli suma stawki WIBOR 1M i zaoferowanego przez Wykonawcę współczynnika przyjmie wartość ujemną, to oprocentowanie kredytu wyniesie 0,00%,
- g) odsetki od wykorzystanego kredytu będą naliczane miesięcznie, płatne miesięcznie do 15 dnia miesiąca po zakończeniu każdego miesiąca w ciężar rachunku wskazanego przez Zamawiającego,

 URZĄD MIEJSKI W KOWARACH	REGULAMIN UDZIELENIA ZAMÓWIEŃ PUBLICZNYCH, KTÓRYCH WARTOŚĆ NIE PRZEKRACZA WYRAŻONEJ W ZŁOTYCH KWOTY 130.000 zł	INDEX: 3/Pb-4 EDYCJA: A STRONA: 4
---	---	--

h) kredyt będzie uruchamiany w ciężar rachunku bieżącego Gminy.

i) każdy wpływ na rachunek bieżący Gminy będzie automatycznie spłatą całości lub części wykorzystanego kredytu odnawialnego.

Zamawiający oświadcza, że w roku 2025 nie planuje uruchomienia kredytu odnawialnego w rachunku bieżącym.

4) zapewnienie systemu bankowości elektronicznej:

a) Wykonawca zobowiązuje się do zapewnienia systemu bankowości elektronicznej do obsługi rachunków bankowych dla wszystkich jednostek organizacyjnych Zamawiającego,

b) system bankowości powinien umożliwiać:

- uzyskiwanie w czasie rzeczywistym informacji o wszelkich operacjach i saldach na rachunkach bankowych Gminy i jej jednostek organizacyjnych,
- dostęp dla upoważnionych pracowników Zamawiającego do podglądu bieżących sald i operacji na rachunkach bankowych Gminy i jej jednostek organizacyjnych, tworzenie i analiza zbiorów wszelkich operacji na wszystkich rachunkach Zamawiającego,
- składanie poleceń przelewów, w tym poleceń przelewów zagranicznych ze wszystkich rachunków bankowych w ramach dostępnych środków, w tym w ramach kredytu w rachunku bieżącym,
- składanie poleceń przelewów z odroczoną datą realizacji, stałych zleceń, z możliwością ich usuwania, modyfikowania, przeglądania przed ich wykonaniem,
- umożliwienie grupowania przelewów w paczki,
- tworzenie raportów np. salda na dany dzień w systemie bankowości elektronicznej,
- opcjonalnie zapewnienie możliwości realizacji wypłat świadczeń pieniężnych z wykorzystaniem pieniądza elektronicznego na rzecz świadczeniobiorców, jedną z form dopuszczalnych przez Zamawiającego są karty przedpłacone,
- nadawanie uprawnień do systemu bankowości elektronicznej dla użytkowników i ich modyfikacja prowadzona będzie przez pracowników wyznaczonych przez Zamawiającego, możliwość samodzielnego administrowania uprawnieniami przez Zamawiającego
- czynności podlegające wykonaniu przez Wykonawcę będą realizowane na podstawie wniosków przekazywanych drogą elektroniczną lub w formie papierowej. Wnioski dotyczące wprowadzanych zmian będą zatwierdzone przez uprawnione osoby ze strony Zamawiającego,
- Wykonawca zobowiązany jest na własny koszt zainstalować i konserwować w okresie obowiązywania umowy dodatkowe urządzenia takie jak np. karty podpisu, czytniki kart, tokeny i inne wyposażenie komputerowe niezbędne do pracy systemu,
- Zamawiający będzie miał możliwość definiowania adresów IP komputerów, z których możliwe będzie logowanie do systemu. Próby logowania z innych adresów będą blokowane i zalogowanie będzie bezskuteczne; zapewniona zostanie blokada edycji importowanych transakcji
- Zamawiający będzie miał możliwość bieżącego sprawdzenia rachunków kontrahenta na białych listach VAT;

Zamawiający przewiduje w trakcie trwania umowy ok 25 szt. stanowisk bankowości elektronicznej.

5) realizacja poleceń przelewów krajowych i zagranicznych z rachunków Zamawiającego i jego jednostek organizacyjnych (składanych elektronicznie i papierowo):

a) Wykonawca zapewni możliwość realizowania przelewów między Zamawiającym i jego jednostkami organizacyjnymi w czasie rzeczywistym,

 URZĄD MIEJSKI W KOWARACH	REGULAMIN UDZIELENIA ZAMÓWIEŃ PUBLICZNYCH, KTÓRYCH WARTOŚĆ NIE PRZEKRACZA WYRAŻONEJ W ZŁOTYCH KWOTY 130.000 zł	INDEX: 3/Pb-4 EDYCJA: A STRONA: 5
---	---	---

b) polecenia przelewów w formie papierowej będą składane przez Zamawiającego i jego jednostki organizacyjne w sytuacjach wyjątkowych np. w przypadku awarii systemu,

6) wydawanie i obsługa kart płatniczych:

a) Wykonawca zobowiązuje się do wydawania na wniosek Zamawiającego i jednostek organizacyjnych kart płatniczych dla pracowników Zamawiającego i jego jednostek organizacyjnych oraz prowadzenia ich obsługi przez okres obowiązywania umowy. Zapewniona zostanie możliwość zarządzania kartami płatniczymi za pomocą bankowości internetowej,

b) opcjonalnie Wykonawca zapewni wypłatę świadczeń socjalnych za pomocą kart prześlanych. Wydanie kart będzie następować na wniosek Dyrektora Miejskiego Ośrodka Pomocy Społecznej w Kowarach,

c) Zamawiający zastrzega sobie prawo do negocjowania kursu walut w przypadku transakcji od kwoty 5.000,00 EURO lub równowartości tej kwoty w innej walucie według kursów obowiązujących w dniu negocjacji.

Zamawiający przewiduje w trakcie trwania umowy:

- ilość przelewów na rachunki bankowe w banku prowadzącym obsługę – ok. 30.000 szt.
- ilość przelewów na rachunki bankowe w innych bankach niż bank prowadzący obsługę – ok. 24.000 szt.

7) zapewnienie możliwości transportu wpłat oraz wypłat zamkniętych,

8) zapewnienie możliwości obsługi masowych płatności – system indywidualnych wirtualnych rachunków kontrahentów:

Zamawiający przewiduje w trakcie trwania umowy obsługę płatności masowych dla dwóch rachunków bankowych.

9) generowanie i przekazywanie Zamawiającemu i jego jednostkom organizacyjnym wyciągów bankowych:

a) Wykonawca zapewni sporządzanie i przekazywanie Zamawiającemu i jego jednostkom organizacyjnym wyciągów bankowych w formie pliku elektronicznego oraz pliku elektronicznego do wydruku dokumentu w formacie PDF, a w przypadku braku możliwości spowodowanych np. awarią Wykonawca przekazuje wyciągi w formie papierowej.

b) Wykonawca winien zapewnić eksport wyciągu bankowego do systemu finansowo-księgowego Zamawiającego za pomocą plików pobranych z raportów niestandardowych,

c) Wykonawca zapewni dostarczenie wyciągów w formie pliku elektronicznego najpóźniej do godz. 8:00 następnego dnia roboczego w systemie bankowości elektronicznej,

d) na żądanie Zamawiającego Wykonawca zobowiązany będzie przekazać w możliwie najkrótszym czasie informację o godzinie dokonania danej wpłaty na rachunek Zamawiającego.

10) przyjmowanie płatności na rzecz Zamawiającego za pośrednictwem terminali POS:

a) Wykonawca będzie świadczyć na rzecz Zamawiającego usługę związaną z realizacją i rozliczaniem transakcji opłacanych kartami płatniczymi za pomocą terminali POS z wykorzystaniem również technologii zbliżeniowej,

b) Zamawiający nie przewiduje zawarcia umowy trójstronnej w zakresie usług związanych z terminalami POS.

 URZĄD MIEJSKI W KOWARACH	REGULAMIN UDZIELENIA ZAMÓWIEŃ PUBLICZNYCH, KTÓRYCH WARTOŚĆ NIE PRZEKRACZA WYRAŻONEJ W ZŁOTYCH KWOTY 130.000 zł	INDEX: 3/Pb-4 EDYCJA: A STRONA: 6
---	---	---

11) zapewnienie w okresie wykonywania zamówienia umiejscowienia siedziby lub oddziału (placówki) na terenie Gminy Miejskiej Kowary – celem zapewnienia możliwości wykonania przedmiotu zamówienia związanych z obsługą bankową Gminy Miejskiej Kowary i jej jednostek organizacyjnych.

3. Zamawiający nie dopuszcza pobierania opłat i prowizji bankowych:

- a) za instalację oraz korzystanie z systemu bankowości elektronicznej,
- b) z rachunku Zamawiającego od wpłat dokonanych na rzecz Gminy przez podatników podatków i opłat oraz innych należności,
- c) za transport wpłat oraz wypłat zamkniętych,
- d) od przelewów dokonanych przez Zamawiającego na rzecz osób trzecich, którzy posiadają rachunek bankowy w banku prowadzącym obsługę bankową Zamawiającego,
- e) od przelewów dokonanych przez zamawiającego wewnątrz banku pomiędzy rachunkami Zamawiającego,
- f) od udzielonego kredytu krótkoterminowego w rachunku bieżącym,
- g) od zapytań i zleceń reklamacyjnych, wydawanych zaświadczeń i opinii bankowych na wniosek Zamawiającego,
- h) za sporządzanie wyciągów bankowych i potwierdzenia sald,
- i) likwidacji rachunku.

4. Zamawiający przewiduje możliwość podpisania umowy generalnej. Umowa generalna zostanie podpisana przez osoby uprawnione do reprezentowania Zamawiającego tj. Gminy Miejskiej Kowary. Umowy szczegółowe z poszczególnymi jednostkami organizacyjnymi Gminy Miejskiej Kowary zostaną podpisane przez osoby uprawnione do reprezentowania tych jednostek.

5. Wspólny Słownik Zamówień:

Wspólny słownik zamówień (CPV):

66110000-4 – usługi bankowe

66113000-5 – usługi udzielania kredytu

III. TERMIN REALIZACJI ZAMÓWIENIA:

Termin realizacji zamówienia wynosi: 18 miesięcy od podpisania umowy nie wcześniej niż od 1 grudnia 2025 roku do 30 maja 2027 roku.

IV. WARUNKI UDZIAŁU W POSTĘPOWANIU:

1. Z postępowania wyklucza się Wykonawców, w stosunku do których zachodzą okoliczności wskazane w art. 7 ust. 1 ustawy z dnia 13 kwietnia 2022 r. o szczególnych rozwiązaniach w zakresie przeciwdziałania wspieraniu agresji na Ukrainę oraz służących ochronie bezpieczeństwa narodowego (t.j. Dz.U. z 2025 r. poz. 514).

2. Biorący udział w postępowaniu Wykonawcy obowiązani są wykazać spełnianie następujących warunków udziału w postępowaniu w zakresie:

1) zdolności do występowania w obrocie gospodarczym:

Opis sposobu dokonywania oceny spełniania tego warunku:

 URZĄD MIEJSKI W KOWARACH	REGULAMIN UDZIELENIA ZAMÓWIEŃ PUBLICZNYCH, KTÓRYCH WARTOŚĆ NIE PRZEKRACZA WYRAŻONEJ W ZŁOTYCH KWOTY 130.000 zł	INDEX: 3/Pb-4 EDYCJA: A STRONA: 7
---	---	--

Zamawiający nie wyznacza szczegółowego warunku w tym zakresie. Ocena spełnienia powyższego warunku dokonana będzie na podstawie ogólnego oświadczenia o spełnianiu warunków udziału w postępowaniu, zawartego w treści oświadczenia Wykonawcy (Załącznik nr 2).

2) kompetencji lub uprawnień do prowadzenia określonej działalności gospodarczej lub zawodowej, o ile wynika to z odrębnych przepisów:

Warunek zostanie spełniony, jeżeli Wykonawca posiada uprawnienia do prowadzenia działalności bankowej w rozumieniu ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe (t.j. Dz.U. z 2024 poz. 1646 z późn.zm.).

Opis sposobu dokonywania oceny spełniania tego warunku:

Ocena spełnienia powyższego warunku dokonana będzie na podstawie ogólnego oświadczenia o spełnianiu warunków udziału w postępowaniu, zawartego w treści oświadczenia Wykonawcy (Załącznik nr 2).

3) sytuacji ekonomicznej lub finansowej:

Warunek zostanie spełniony, jeżeli w każdym z ostatnich dwóch lat obrotowych, a jeżeli okres prowadzenia działalności jest krótszy to w tym okresie Wykonawca posiadał aktywa (sumę bilansową) w wysokości co najmniej 30 mld PLN, kapitał własny na poziomie co najmniej 3 mld PLN oraz pozytywną opinię biegłego rewidenta o badanym sprawozdaniu w każdym z ostatnich dwóch lat obrotowych, a także współczynnik wypłacalności powyżej 12%

Opis sposobu dokonywania oceny spełniania tego warunku:

Ocena spełnienia powyższego warunku dokonana będzie na podstawie ogólnego oświadczenia o spełnianiu warunków udziału w postępowaniu, zawartego w treści oświadczenia Wykonawcy (Załącznik nr 2).

4) zdolności technicznej lub zawodowej:

1) warunek zostanie spełniony, jeżeli Wykonawca wykaże, że w okresie ostatnich trzech lat przed upływem terminu składania ofert, a jeżeli okres prowadzenia działalności jest krótszy, to w tym czasie należało wykonywać lub wykonuje przez okres co najmniej jednego roku co najmniej trzy różne usługi polegające na obsłudze bankowej jednostek samorządu terytorialnego o dochodach budżetu nie niższych niż 50.000.000,00 zł lub jednostek sektora finansów publicznych, przy czym Zamawiający dopuszcza posiadanie doświadczenia w prowadzeniu obsługi bankowej obydwu typów jednostek lub tylko jednostek samorządu terytorialnego lub tylko jednostek sektora finansów publicznych.

Opis sposobu dokonywania oceny spełniania tego warunku:

Zamawiający wymaga złożenia wykazu usług - załącznika nr 3

2) warunek zostanie spełniony, jeżeli Wykonawca wykaże, że dysponuje odpowiednim potencjałem technicznym oraz osobami zdolnymi do wykonania zamówienia, tj. wykaże, że Wykonawca posiada jednostkę organizacyjną położoną na terenie Gminy Miejskiej Kowary. Zamawiający dopuszcza możliwość utworzenia jednostki organizacyjnej położonej na terenie Gminy Miejskiej Kowary, spełniającej powyższe warunki do 30 dni od dnia zawarcia umowy.

Opis sposobu dokonywania oceny spełniania tego warunku:

Zamawiający wymaga złożenia oświadczenia o spełnianiu warunków – załącznika nr 4

 URZĄD MIEJSKI W KOWARACH	REGULAMIN UDZIELENIA ZAMÓWIEŃ PUBLICZNYCH, KTÓRYCH WARTOŚĆ NIE PRZEKRACZA WYRAŻONEJ W ZŁOTYCH KWOTY 130.000 zł	INDEX: 3/Pb-4 EDYCJA: A STRONA: 8
---	---	---

V. WYKAZ WYMAGANYCH OŚWIADCZEŃ I DOKUMENTÓW:

1. Kompletna oferta musi zawierać:
 - 1) formularz ofertowy sporządzony na podstawie wzoru stanowiącego **załącznik nr 1** do zapytania ofertowego,
 - 2) wykaz wykonanych lub wykonywanych przez okres co najmniej jednego roku co najmniej trzech różnych usług polegających na obsłudze bankowej jednostek samorządu terytorialnego o dochodach budżetu nie niższych niż 50.000.000,00 zł lub jednostek sektora finansów publicznych, którego wzór stanowi **załącznik nr 3** do zapytania ofertowego,
 - 3) oświadczenie o posiadaniu jednostki organizacyjnej położonej na terenie Gminy Miejskiej Kowary lub zobowiązanie do jej utworzenia, którego wzór stanowi **załącznik nr 4** do zapytania ofertowego,
 - 4) Oświadczenie w zakresie wypełniania obowiązków informacyjnych przewidzianych w art. 13 lub art. 14 RODO, którego wzór stanowi **załącznik nr 5** do zapytania ofertowego,
 - 5) oświadczenie dotyczące braku podstaw do wykluczenia stanowiące **załącznik nr 6** do zapytania ofertowego.
2. Oferta powinna być podpisana przez osobę upoważnioną do reprezentowania Wykonawcy, zgodnie z formą reprezentacji Wykonawcy określoną w rejestrze lub innym dokumencie, właściwym dla danej formy organizacyjnej Wykonawcy albo przez upoważnionego przedstawiciela Wykonawcy.
3. Upoważnienie osób podpisujących ofertę do jej podpisania musi bezpośrednio wynikać z dokumentów dołączonych do oferty. Oznacza to, że jeżeli upoważnienie takie nie wynika wprost z dokumentu stwierdzającego status prawny Wykonawcy (odpisu z właściwego rejestru lub zaświadczenia o wpisie do ewidencji działalności gospodarczej) to do oferty należy dołączyć oryginał lub poświadczoną notarialnie kopię stosownego pełnomocnictwa wystawionego przez osoby do tego upoważnione.
4. Wykonawca ponosi wszelkie koszty związane z przygotowaniem i złożeniem oferty.
5. W toku badania i ocen oferty Zamawiający może żądać od Wykonawców wyjaśnień dotyczących treści złożonej oferty.
6. Zamawiający zastrzega sobie prawo do unieważnienia postępowania bez podania przyczyny.

VI. SPOSÓB PRZYGOTOWANIA OFERTY:

1. Ofertę należy sporządzić w formie pisemnej w języku polskim;
2. Oferta powinna być złożona na załączonym do niniejszego Zapytania ofertowego formularzu ofertowym wraz z wszelkimi wymaganymi oświadczeniami i dokumentami.
3. Wykonawca ponosi koszty związane z przygotowaniem i złożeniem oferty.
4. Można złożyć tylko jedną ofertę.

VII. MIEJSCE I TERMIN SKŁADANIA I OTWARCIA OFERTY

1. Oferty (wraz z wszelkimi wymaganymi załącznikami) należy składać w terminie **do dnia 24 października 2025 r. do godziny 10:00** w formie pisemnej poprzez ich doręczenie pod adres: Urząd Miejski w Kowarach, 58-530 Kowary, ul. 1 Maja 1a, pok. nr 1 (Biuro Obsługi Klienta – Budynek A) lub za pośrednictwem poczty elektronicznej (e-mailem na adres: bok@kowary.pl, ePUAP na adres skrytki:/fw351fy5s7/skrytka). Oferty złożone w postaci elektronicznej muszą zostać sporządzone w formacie danych: .pdf, .doc, .docx, .rtf, .xps, .odt i opatrzone kwalifikowanym podpisem elektronicznym, podpisem zaufanym lub podpisem osobistym.
2. Formularz ofertowy wraz ze wszystkimi załącznikami i dokumentami złożony w formie pisemnej powinien znajdować się w zamkniętej, nieprzezroczystej kopercie z napisem: „Kompleksowa obsługa bankowa budżetu Gminy Miejskiej Kowary i jej jednostek organizacyjnych”.
3. Oferty złożone po terminie zostaną zwrócone bez rozpatrywania.

 URZĄD MIEJSKI W KOWARACH	REGULAMIN UDZIELENIA ZAMÓWIEŃ PUBLICZNYCH, KTÓRYCH WARTOŚĆ NIE PRZEKRACZA WYRAŻONEJ W ZŁOTYCH KWOTY 130.000 zł	INDEX: 3/Pb-4
		EDYCJA: A
		STRONA: 9

4. Oferty złożone przed upływem terminu otwarcia mogą zostać zmienione lub wycofane. Zmiany lub wycofania dokonuje się poprzez złożenie stosownego oświadczenia woli w formie pisemnej poprzez jego doręczenie na adres Zamawiającego.

5. Otwarcie ofert nastąpi w dniu **24 października 2025 r. o godz. 10:15** w Urzędzie Miejskim w Kowarach, pod adresem ul. 1 Maja 1a, 58-530 Kowary. Zamawiający o wynikach poinformuje pisemnie lub e- mailem lub telefonicznie.

6. Zamawiający poinformuje o wyniku postępowania wszystkich wykonawców, którzy złożyli oferty. Zawiadomienie o wyborze najkorzystniejszej oferty zostanie przesłane pisemnie lub e- mailem.

7. Termin ważności oferty wynosi 30 dni liczony od upływu terminu składania ofert.

VIII. KRYTERIUM OCENY OFERT

1. Wybór najkorzystniejszej oferty zostanie dokonany w oparciu o następujące kryteria:

Lp.	Wyszczególnienie	Udział procentowy	Maksymalna liczba punktów
1.	Koszty, w tym:	90%	90
1)	opłata miesięczna za prowadzenie rachunku bieżącego	15%	15
2)	opłata miesięczna za prowadzenie rachunku pomocniczego/pozostałego	15%	15
3)	opłata miesięczna za prowadzenie rachunku pomocniczego walutowego – realizacja projektów UE	15%	15
4)	opłata za jeden przelew bankowości elektronicznej na rachunek w innym banku*	5%	5
5)	opłata za jeden przelew bankowości elektronicznej na rachunek w banku prowadzącym obsługę*	5%	5
6)	opłata miesięczna za użytkowanie systemu bankowości elektronicznej (bez względu na ilość tokenów)	10%	10
7)	opłata za wpłaty gotówkowe	5%	5
8)	opłata za wypłaty gotówkowe	5%	5
9)	opłata miesięczna (ryczałt) za obsługę systemu wirtualnych rachunków kontrahenckich SWRK (bez względu na ilość wykonanych operacji) – wybranej jednostki	10%	10
10)	opłata miesięczna za obsługę wpłat i wypłat zamkniętych – wybranej jednostki opcjonalnie	5%	5
	*w przypadku awarii systemu bank przejmuje na siebie koszty przelewu papierowego		
2.	Oprocentowanie środków gromadzonych na rachunkach objętych zamówieniem prowadzonych w walucie polskiej wyliczane wg następującej formuły: $P = S * M$ gdzie: P – stopa procentowa S – stawka referencyjna WIBID 1 M M – marża banku	5 %	5

 URZĄD MIEJSKI W KOWARACH	REGULAMIN UDZIELENIA ZAMÓWIEŃ PUBLICZNYCH, KTÓRYCH WARTOŚĆ NIE PRZEKRACZA WYRAŻONEJ W ZŁOTYCH KWOTY 130.000 zł	INDEX: 3/Pb-4 EDYCJA: A STRONA: 10
---	---	--

3.	Oprocentowanie kredytu w rachunku bieżącym ustalane wg następującej formuły: $P = S + M$ gdzie: P – stopa procentowa S – zmienna stawka WIBOR 1 M M – marża banku	5 %	5
----	---	-----	---

Złożone oferty podlegają ocenie wg reguł opisanych poniżej:

1) W celu przydzielenia punktów za kryterium „koszty” każda oferta zostanie oceniona na podstawie ilości punktów uzyskanych za poszczególne podkryteria (1.1 – 1.10) według następującej zasady:

Oferty o wyższych opłatach uzyskają odpowiednio niższą ilość punktów, obliczonych wg następującego wzoru:

$$\frac{\text{najniższe koszty}}{\text{badane koszty}} \times \text{maksymalna liczba punktów dla podkryterium (90)}$$

Suma punktów za poszczególne podkryteria będzie ilością punktów przyznanej dla danej oferty za kryterium „koszty”.

2) Oferta w zakresie oprocentowania środków na rachunku bankowym przedstawiająca najwyższe oprocentowanie otrzyma najwyższą ilość punktów tj. 5 punktów. Pozostałe oferty otrzymają odpowiednio niższą ilość punktów, obliczonych wg następującego wzoru:

$$\frac{\text{badane oprocentowanie}}{\text{najwyższe oprocentowanie}} \times 5$$

3) Oferta w zakresie oprocentowania kredytu w rachunku bieżącym przedstawiająca najniższe oprocentowanie otrzyma najwyższą ilość punktów, tj. 5 punktów. Pozostałe oferty otrzymają odpowiednio niższą ilość punktów, obliczonych wg następującego wzoru:

$$\frac{\text{najniższe oprocentowanie}}{\text{badane oprocentowanie}} \times 5$$

2. Zamawiający udzieli zamówienia Wykonawcy, którego oferta odpowiada wszystkim wymaganiom określonym w Zapytaniu ofertowym oraz została oceniona jako najkorzystniejsza, czyli uzyskała najwyższą ilość punktów w określonych wyżej kryteriach.

3. Jeżeli nie można wybrać oferty najkorzystniejszej z uwagi na to, że dwie lub więcej ofert przedstawia taki sam bilans kosztu i innych kryteriów oceny ofert, zamawiający spośród tych ofert wybierze ofertę z wyższą punktacją w kategorii kosztu. Jeżeli zostały złożone oferty o takiej samej punktacji w kategorii kosztu, zamawiający wezwie wykonawców, którzy złożyli te oferty, do złożenia w terminie określonym

 URZĄD MIEJSKI W KOWARACH	REGULAMIN UDZIELENIA ZAMÓWIEŃ PUBLICZNYCH, KTÓRYCH WARTOŚĆ NIE PRZEKRACZA WYRAŻONEJ W ZŁOTYCH KWOTY 130.000 zł	INDEX: 3/Pb-4
		EDYCJA: A
		STRONA: 11

przez zamawiającego ofert dodatkowych. Wykonawcy składający oferty dodatkowe nie mogą zaoferować kosztów wyższych niż zaoferowane w złożonych ofertach.

IX. INFORMACJE O FORMALNOŚCIACH, JAKIE POWINNY ZOSTAĆ DOPEŁNIONE PO WYBORZE OFERTY W CELU ZAWARCIA UMOWY:

1. Z wykonawcą, którego oferta zostanie uznana za najkorzystniejszą, zostanie zawarta umowa na realizację zadania.
2. Osoba upoważniona do kontaktu z wykonawcami ze strony Zamawiającego:
Agata Młodawska, nr telefonu 75 6439224, nr faksu 75 7613173, e-mail: agata.mlodawska@kowary.pl
3. Jeżeli Wykonawca, którego oferta została wybrana, uchyla się od zawarcia umowy, Zamawiający może wybrać ofertę najkorzystniejszą spośród pozostałych ofert, bez przeprowadzania ich ponownej oceny.
4. Przed podpisaniem umowy Wykonawca jest zobowiązany przedstawić dokumenty potwierdzające posiadanie uprawnień do wykonywania działalności bankowej.

X. KLAUZULA INFORMACYJNA DOTYCZĄCA PRZETWARZANIA DANYCH OSOBOWYCH

Zgodnie z art. 13 ust. 1 i 2 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (ogólne rozporządzenie o ochronie danych) (Dz. Urz. UE L 119 z 04.05.2016, str. 1), dalej „RODO”, informuję, że:

Administrator, dane kontaktowe	Urząd Miejski w Kowarach, ul. 1 Maja 1a, 58-530 Kowary: • na adres poczty elektronicznej: bok@kowary.pl, • telefonicznie: +48 75 64 39 222, • pisemnie lub osobiście: na adres wskazany powyżej
Inspektor Ochrony Danych	W Urzędzie Miasta Kowary został wyznaczony Inspektor Ochrony Danych, z którym można się skontaktować: • <u>za pomocą poczty elektronicznej: iod@kowary.pl</u>
Cele przetwarzania, podstawa prawna przetwarzania, czas przechowywania poszczególnych kategorii danych	Dane będą przetwarzane przez Gminę wyłącznie w celu związanym z postępowaniem prowadzonym w trybie zapytania ofertowego na podstawie art. 6 ust. 1 lit. b) RODO tj. podjęcie działań na danych osobowych przed zawarciem umowy i przy wykonaniu umowy. Dane będą przechowywane przez okres 5 lat od zakończenia postępowania prowadzonego w trybie zapytania ofertowego. Po zawarciu umowy okres przechowywania obejmuje cały czas trwania umowy.
Odbiorcy danych	Odbiorcami danych osobowych będą osoby lub podmioty, którym udostępniona zostanie dokumentacja postępowania.
Prawa osoby, której dane dotyczą	Osoby, których dane osobowe przetwarza Gmina mają prawo do: 1. dostępu do swoich danych osobowych 2. żądania sprostowania danych, które są nieprawidłowe 3. żądania usunięcia danych, gdy dane nie są niezbędne do celów, dla których zostały zebrane lub po wniesieniu sprzeciwu wobec przetwarzania danych, gdy dane są przetwarzane niezgodnie z prawem. 4. żądania ograniczenia przetwarzania danych, gdy osoby te kwestionują prawidłowość danych, przetwarzanie jest niezgodne z prawem, a osoby te sprzeciwiają się usunięciu danych, Gmina nie potrzebuje już danych osobowych do celów przetwarzania, ale są one potrzebne osobom, których dane dotyczą do ustalenia, dochodzenia lub obrony roszczeń, lub gdy osoby te wniosły sprzeciw wobec przetwarzania danych – do czasu stwierdzenia nadrzędnych interesów administratora nad podstawą takiego sprzeciwu;

 URZĄD MIEJSKI W KOWARACH	REGULAMIN UDZIELENIA ZAMÓWIEŃ PUBLICZNYCH, KTÓRYCH WARTOŚĆ NIE PRZEKRACZA WYRAŻONEJ W ZŁOTYCH KWOTY 130.000 zł	INDEX: 3/Pb-4 EDYCJA: A STRONA: 12
---	---	--

	5. wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania danych – z przyczyn związanych ze szczególną sytuacją osób, których dane są przetwarzane; 6. wniesienia skargi do Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych.
--	---

**Wyjaśnienie: Skorzystanie z prawa do sprostowania nie może skutkować zmianą wyniku postępowania o udzielenie zamówienia ani zmianą postanowień umowy w sprawie zamówienia publicznego w zakresie niezgodnym z ustawą.*

***Wyjaśnienie: W postępowaniu o udzielenie zamówienia zgłoszenie żądania ograniczenia przetwarzania, o którym mowa w art. 18 ust. 1 rozporządzenia 2016/679, nie ogranicza przetwarzania danych osobowych do czasu zakończenia tego postępowania.*

Załączniki:

- załącznik nr 1 – Formularz ofertowy
- załącznik nr 2 – Oświadczenie o spełnieniu warunków
- załącznik nr 3 – Wykaz usług
- załącznik nr 4 – Oświadczenie dot. siedziby lub oddziału (placówki) na terenie Gminy Miejskiej Kowary
- załącznik nr 5 -Oświadczenie w zakresie wypełniania obowiązków informacyjnych przewidzianych w art. 13 lub art. 14 RODO.
- załącznik nr 6 – Oświadczenie dotyczące braku podstaw do wykluczenia

Elżbieta Zakrzewska
16.10.2025 r. Burmistrz Miasta Kowary

.....
data i podpis osoby upoważnionej