

**Ogłoszenie o zamówieniu
Usługi
Wybór banku wykonującego bankową obsługę budżetu Powiatu Włocławskiego**

SEKCJA I - ZAMAWIAJĄCY

1.1.) Rola zamawiającego

Postępowanie prowadzone jest samodzielnie przez zamawiającego

1.2.) Nazwa zamawiającego: POWIAT WŁOCŁAWSKI

1.3.) Oddział zamawiającego: Wydział Zamówień Publicznych

1.4) Krajowy Numer Identyfikacyjny: REGON 910866778

1.5) Adres zamawiającego

1.5.1.) Ulica: ul. Cyganka 28

1.5.2.) Miejscowość: Włocławek

1.5.3.) Kod pocztowy: 87-800

1.5.4.) Województwo: kujawsko-pomorskie

1.5.5.) Kraj: Polska

1.5.6.) Lokalizacja NUTS 3: PL619 - Włocławski

1.5.7.) Numer telefonu: (54) 230 46 00

1.5.9.) Adres poczty elektronicznej: zamowieniapubliczne@powiat.wloclawski.pl

1.5.10.) Adres strony internetowej zamawiającego: www.bip.wloclawski.pl

1.6.) Rodzaj zamawiającego: Zamawiający publiczny - jednostka sektora finansów publicznych - jednostka samorządu terytorialnego

1.7.) Przedmiot działalności zamawiającego: Ogólne usługi publiczne

SEKCJA II – INFORMACJE PODSTAWOWE

2.1.) Ogłoszenie dotyczy:

Zamówienia publicznego

2.2.) Ogłoszenie dotyczy usług społecznych i innych szczególnych usług: Nie

2.3.) Nazwa zamówienia albo umowy ramowej:

Wybór banku wykonującego bankową obsługę budżetu Powiatu Włocławskiego

2.4.) Identyfikator postępowania: ocids-148610-a646b6a1-0e7d-402e-b752-dbbdb4e8cef1

2.5.) Numer ogłoszenia: 2025/BZP 00254932

2.6.) Wersja ogłoszenia: 01

2.7.) Data ogłoszenia: 2025-05-29

2.8.) Zamówienie albo umowa ramowa zostały ujęte w planie postępowań: Tak

2.9.) Numer planu postępowań w BZP: 2025/BZP 00038696/04/P

2.10.) Identyfikator pozycji planu postępowań:

1.3.1 Wybór banku wykonującego bankową obsługę budżetu Powiatu Włocławskiego

2.11.) O udzielenie zamówienia mogą ubiegać się wyłącznie wykonawcy, o których mowa w art. 94 ustawy: Nie

2.14.) Czy zamówienie albo umowa ramowa dotyczy projektu lub programu współfinansowanego ze środków Unii Europejskiej: Nie

2.16.) Tryb udzielenia zamówienia wraz z podstawą prawną

Zamówienie udzielane jest w trybie podstawowym na podstawie: art. 275 pkt 1 ustawy

SEKCJA III – UDOSTĘPNIANIE DOKUMENTÓW ZAMÓWIENIA I KOMUNIKACJA

3.1.) Adres strony internetowej prowadzonego postępowania

<https://ezamowienia.gov.pl/mp-client/search/list/ocds-148610-a646b6a1-0e7d-402e-b752-dbbdb4e8cef1>

3.2.) Zamawiający zastrzega dostęp do dokumentów zamówienia: Nie

3.4.) Wykonawcy zobowiązani są do składania ofert, wniosków o dopuszczenie do udziału w postępowaniu, oświadczeń oraz innych dokumentów wyłącznie przy użyciu środków komunikacji elektronicznej: Tak

3.5.) Informacje o środkach komunikacji elektronicznej, przy użyciu których zamawiający będzie komunikował się z wykonawcami - adres strony internetowej: W postępowaniu o udzielenie zamówienia publicznego komunikacja między Zamawiającym a wykonawcami odbywa się drogą elektroniczną przy użyciu Platformy e-Zamówienia, która jest dostępna pod adresem <https://ezamowienia.gov.pl> lub poczty elektronicznej (<https://login.poczta.home.pl/>).

3.6.) Wymagania techniczne i organizacyjne dotyczące korespondencji elektronicznej: Wykonawca zamierzający wziąć udział w postępowaniu o udzielenie zamówienia publicznego musi posiadać konto podmiotu „Wykonawca” na Platformie e-Zamówienia. Szczegółowe informacje na temat zakładania kont podmiotów oraz zasady i warunki korzystania z Platformy e-Zamówienia określa Regulamin Platformy e-Zamówienia, dostępny na stronie internetowej <https://ezamowienia.gov.pl> oraz informacje zamieszczone w zakładce „Centrum Pomocy”. Sposób sporządzenia dokumentów elektronicznych lub dokumentów elektronicznych będących kopią elektroniczną treści zapisanej w postaci papierowej (cyfrowe odwzorowanie) musi być zgodny z wymaganiami określonymi w rozporządzeniu Prezesa Rady Ministrów z dnia 30 grudnia 2020 r. w sprawie sposobu sporządzania i przekazywania informacji oraz wymagań technicznych dla dokumentów elektronicznych oraz środków komunikacji elektronicznej w postępowaniu o udzielenie zamówienia publicznego lub konkursie (Dz. U. z 2020 r., poz. 2452), zwanego dalej „rozporządzeniem PRM”. Dokumenty elektroniczne, o których mowa w § 2 ust. 1 rozporządzenia PRM, sporządza się w postaci elektronicznej, w formatach danych określonych w przepisach przepisach rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 21 maja 2024 r. w sprawie Krajowych Ram Interoperacyjności, minimalnych wymagań dla rejestrów publicznych i wymiany informacji w postaci elektronicznej oraz minimalnych wymagań dla systemów teleinformatycznych (Dz.U. z 2024 r., poz. 773, ze zm.), zwanego dalej „rozporządzeniem RM”, z uwzględnieniem rodzaju przekazywanych danych i przekazuje się jako załączniki. W przypadku formatów, o których mowa w art. 66 ust. 1 pzp, ww. regulacje nie będą miały bezpośredniego zastosowania. Informacje, oświadczenia lub dokumenty, inne niż wymienione w § 2 ust. 1 rozporządzenia PRM, przekazywane w postępowaniu sporządza się w postaci elektronicznej: - w formatach danych określonych w przepisach rozporządzenia RM (i przekazuje się jako załącznik), lub - jako tekst wpisany bezpośrednio do wiadomości przekazywanej przy użyciu środków komunikacji elektronicznej (np. w treści wiadomości e-mail lub w treści „Formularza do komunikacji”). W przypadku załączników, które są zgodnie z pzp lub rozporządzeniem PRM opatrzone kwalifikowanym podpisem elektronicznym, podpisem zaufanym lub podpisem osobistym, mogą być opatrzone, zgodnie z wyborem wykonawcy/wykonawcy wspólnie ubiegającego się o udzielenie zamówienia/podmiotu udostępniającego zasoby, podpisem zewnętrznym lub wewnętrznym. W zależności od rodzaju podpisu i jego typu (zewnętrzny, wewnętrzny) dodaje się do przesyłanej wiadomości uprzednio podpisane dokumenty wraz z wygenerowanym plikiem podpisu (typ zewnętrzny) lub dokument z wszytym podpisem (typ wewnętrzny). Zamawiający dopuszcza komunikację za pomocą poczty elektronicznej na adres e-mail: zamowieniapubliczne@powiat.wloclawski.pl (nie dotyczy składania ofert). W przypadku przekazania dokumentów elektronicznych, cyfrowych odwzorowań dokumentów oraz innych informacji za pomocą poczty elektronicznej datą ich przesłania będzie potwierdzenie dostarczenia wiadomości zawierającej dokument/informację z serwera pocztowego Zamawiającego. Formularz ofertowy podpisuje się kwalifikowanym podpisem elektronicznym, podpisem zaufanym lub podpisem osobistym. Pozostałe dokumenty wchodzące w skład oferty lub składane wraz z ofertą, które są zgodnie z pzp lub PRM opatrzone kwalifikowanym podpisem elektronicznym, podpisem zaufanym lub podpisem osobistym.

3.8.) Zamawiający wymaga sporządzenia i przedstawienia ofert przy użyciu narzędzi elektronicznego modelowania danych budowlanych lub innych podobnych narzędzi, które nie są ogólnie dostępne: Nie

3.12.) Oferta - katalog elektroniczny: Nie dotyczy

3.14.) Języki, w jakich mogą być sporządzane dokumenty składane w postępowaniu:

polski

3.15.) RODO (obowiązek informacyjny): Zgodnie z art. 13 ust. 1 i 2 oraz art. 14 ust. 1 i 2 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z 27.04.2016 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, s. 1) – dalej RODO – informuję, że: Administratorem Danych Osobowych zawartych we wszystkich dokumentach związanych z udzieleniem zamówienia publicznego jest Starosta Włocławski z siedzibą w Starostwie Powiatowym we Włocławku, ul. Cyganka 28, 87-800 Włocławek (tel. 54 230-46-00, e-mail: starostwo@powiat.wloclawski.pl). Wyznaczono Inspektora Ochrony Danych, z którym możesz się skontaktować w sprawach ochrony swoich danych osobowych pod numerem telefonu 54 230-46-60, e-mail: iod@powiat.wloclawski.pl lub pisemnie na adres siedziby. Cele i podstawy przetwarzania Pani/Pana dane osobowe przetwarzane będą w celu związanym z postępowaniem o udzielenie zamówienia publicznego prowadzonym w trybie ustawy z 11 września 2019 r. - Prawo zamówień publicznych na podstawie:

- art. 6 ust. 1 lit. c RODO w celu związanym z postępowaniem o udzielenie zamówienia publicznego,
- art. 6 ust. 1 lit. b RODO w celu realizacji praw i obowiązków związanych z czynnościami przed zawarciem umowy oraz wynikających z zawartej umowy (dotyczy w szczególności danych osobowych osób kontaktowych, reprezentujących lub zatrudnionych u kontrahenta).

Dane osobowe uzyskujemy bezpośrednio od Pani/Pana, mogą nam zostać przekazane przez Pani/Pana pracodawcę lub pochodzić z publicznie dostępnych rejestrów lub stron internetowych. Dane osobowe przekazane przez Wykonawcę w toku udzielenia i realizacji zamówienia publicznego będą przechowywane, zgodnie z art. 78 ust. 1 Prawa zamówień publicznych przez okres 4 lat od dnia zakończenia postępowania o udzielenie zamówienia, a jeżeli czas trwania umowy przekracza 4 lata, okres przechowywania obejmuje cały czas trwania umowy. Odbiorcami Pani/Pana danych osobowych mogą być jedynie podmioty, którym udostępniona zostanie dokumentacja postępowania w oparciu o przepisy ustawy Prawo zamówień publicznych (art. 74 ustawy), podmioty uprawnione na podstawie odrębnych przepisów np. do prowadzenia kontroli. Ponadto odbiorcami danych mogą być również podmioty, z którymi Administrator zawarł stosowne umowy powierzenia, w tym podmioty dostarczające lub utrzymujące infrastrukturę IT Administratora oraz podmioty i osoby świadczące usługi prawne. Administrator co do zasady nie zamierza przekazywać Pana/Pani danych do państwa trzeciego ani do organizacji międzynarodowych. Podanie danych osobowych w postępowaniu o udzielenie niniejszego zamówienia publicznego jest wymogiem ustawowym określonym w przepisach ustawy Prawo zamówień publicznych i przepisach wykonawczych, związanym z udziałem w postępowaniu o udzielenie zamówienia publicznego. W oparciu o Pana/Pani dane osobowe Administrator nie będzie podejmował wobec Pana/Pani zautomatyzowanych decyzji, w tym decyzji będących wynikiem profilowania.

3.16.) RODO (ograniczenia stosowania): Na zasadach określonych przepisami RODO, posiada Pani/Pan prawo do żądania od administratora:

- a) dostępu do swoich danych na podstawie art. 15 RODO (w przypadku, gdy skorzystanie z tego prawa wymagałoby po stronie Administratora niewspółmiernie dużego wysiłku może zostać Pani/Pan zobowiązany do wskazania dodatkowych informacji mających na celu sprecyzowanie żądania, w szczególności podania nazwy lub daty postępowania o udzielenie zamówienia publicznego albo sprecyzowanie nazwy lub daty zakończonego postępowania o udzielenie zamówienia),
- b) sprostowania lub uzupełnienia danych zgodnie z art. 16 RODO (skorzystanie z tego prawa nie może skutkować zmianą wyniku postępowania o udzielenie zamówienia ani zmianą postanowień umowy w sprawie zamówienia publicznego w zakresie niezgodnym z Prawem Zamówień Publicznych (art. 19 ust. 2 ustawy) oraz nie może naruszać integralności protokołu postępowania oraz jego załączników (art. 76 ustawy).
- c) ograniczenia przetwarzania zgodnie z art. 18 RODO, z zastrzeżeniem okresu trwania postępowania o udzielenie zamówienia publicznego oraz przypadków, o których mowa w art. 18 ust. 2 RODO (prawo do ograniczenia przetwarzania nie ma zastosowania w odniesieniu do przechowywania, w celu zapewnienia korzystania ze środków ochrony prawnej lub w celu ochrony praw innej osoby fizycznej/prawnej albo z uwagi na ważne względy interesu publicznego Unii Europejskiej lub państwa członkowskiego).
- d) prawo wniesienia skargi do Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych (ul. Stawki 2, 00-193 Warszawa), gdy uzna Pani/Pan, że przetwarzanie Pani/Pana danych osobowych narusza przepisy RODO.

Nie przysługuje Pani/Panu:

- a) w związku z art. 17 ust. 3 lit. b, d lub e RODO prawo do usunięcia danych,
- b) prawo do przenoszenia danych osobowych, o których mowa w art. 20 RODO,
- c) na podstawie art. 21 RODO prawo sprzeciwu wobec przetwarzania danych osobowych, gdyż podstawą prawną przetwarzania Pani/Pana danych osobowych jest art. 6 ust. 1 lit. c RODO.

SEKCJA IV – PRZEDMIOT ZAMÓWIENIA

4.1.) Informacje ogólne odnoszące się do przedmiotu zamówienia.

4.1.1.) Przed wszczęciem postępowania przeprowadzono konsultacje rynkowe: Nie

4.1.2.) Numer referencyjny: ZP.272.1.13.2025

4.1.3.) Rodzaj zamówienia: Usługi

4.1.4.) Zamawiający udziela zamówienia w częściach, z których każda stanowi przedmiot odrębnego postępowania: Nie

4.1.8.) Możliwe jest składanie ofert częściowych: Nie

4.1.13.) Zamawiający uwzględni aspekty społeczne, środowiskowe lub etykiety w opisie przedmiotu zamówienia: Nie

4.2. Informacje szczegółowe odnoszące się do przedmiotu zamówienia:

4.2.2.) Krótki opis przedmiotu zamówienia

Przedmiotem zamówienia jest wybór banku wykonującego bankową obsługę budżetu Powiatu Włocławskiego i podległych jednostek organizacyjnych przez okres 36 miesięcy od dnia zawarcia umowy. Obsługa bankowa obejmować będzie prowadzenie rachunków i rozliczeń operacji finansowych dla budżetu Powiatu Włocławskiego na poziomie Urzędu i jednostek organizacyjnych, obecnych i nowopowstałych w trakcie realizacji zamówienia z zastosowaniem jednolitych procedur. W trakcie realizacji zamówienia liczba jednostek oraz rachunków może ulec zmianie w zależności od potrzeb zamawiającego, w następującym zakresie:

1) prowadzenie rachunków bankowych, a w szczególności:

- otwieranie, prowadzenie i zamykanie rachunków bieżących i pomocniczych w PLN, oraz możliwość otwierania rachunków walutowych,
- prowadzenie rachunków VAT dla każdego konta,
- realizację zleceń płatniczych – przelewów w formie elektronicznej i papierowej (typu eliksir lub sorbnet) przy czym polecenia przelewów w formie papierowej wykorzystywane będą jedynie w przypadku, gdy realizacja poleceń w formie elektronicznej nie będzie możliwa,
- przyjmowanie wpłat gotówkowych,

- dokonywanie wypłat gotówkowych,
- sporządzanie wyciągów bankowych w formie elektronicznej i udostępnianie ich w ramach bankowości elektronicznej. Formę papierową wyciągów dopuszcza się jedynie w przypadku problemów technicznych nie leżących po stronie Zamawiającego,
- wydawanie standardowych druków wpłaty obowiązujących w banku w ramach obsługi bieżącej oraz blankietów czeków gotówkowych (książeczki czekowej) i ich potwierdzanie,
- wydawanie zaświadczeń, opinii i wyjaśnień potrzebnych do przedłożenia dla instytucji zewnętrznych,
- potwierdzenie sald rachunków bankowych budżetu i jednostek powiatu według stanu na 31 grudnia każdego roku,
- uruchomienia (na własny koszt) na dzień 1 lipca 2025r. dwóch punktów kasowych w budynkach Starostwa Powiatowego we Włocławku przy ul. Cyganka 28 i ul. Stodólna 68, pod rygorem jej rozwiązania. Punkty kasowe mają być czynne w poniedziałek, środy i czwartek w godzinach od 7:30 do 15:15, we wtorki w godzinach od 7:30 do 16:45, natomiast w piątki w godzinach od 7:30 do 13:45. Punkty kasowe muszą być wyposażone w terminal umożliwiający dokonywania płatności kartą,

2) oprocentowanie środków na rachunkach bankowych, naliczanie i kapitalizacja odsetek dokonywana będzie co miesiąc, na ostatni dzień miesiąca, w oparciu o stopę WIBID 1M -marża Banku. Wysokość oprocentowania środków na rachunkach podstawowych i rachunkach pomocniczych Zamawiającego oraz jednostek organizacyjnych podległych Zamawiającemu, jest stała przez okres 1 miesiąca i wyznaczana na początku każdego miesiąca w oparciu o średniomiesięczną stawkę WIBID1M miesiąca poprzedniego. W przypadku jeżeli średniomiesięczna stawka WIBID1M będzie niższa niż marża banku (...%) to Bank przyjmuje jako wysokość oprocentowania środków na rachunku podstawowym i rachunkach pomocniczych Zamawiającego oraz jednostek organizacyjnych podległych zamawiającemu wartość 0%.

W przypadku ujemnych stóp procentowych oprocentowanie środków na rachunkach wynosi 0%. Odsetki od środków zgromadzonych na rachunkach bankowych Zamawiającego i jednostek podległych Bank będzie rozliczał i przekazywał bez odrębnego zlecenia, na rachunki wskazane przez Zamawiającego. Przekazywanie odsetek następować będzie ostatniego dnia każdego miesiąca.

3) dostarczenia, zainstalowania i zapewnienia nieodpłatnego użytkowania jednolitego dla rachunków wszystkich jednostek objętych umową funkcjonalnego systemu bankowości elektronicznej wraz z nieodpłatnym zainstalowaniem odpowiedniego oprogramowania w siedzibie Zamawiającego i we wszystkich jednostkach na dowolnej ilości stanowisk oraz nieodpłatnego przeszkolenia pracowników (w tym wydawania dowolnej ilości kart chipowych, czytników i innych elementów niezbędnych do prowadzenia bankowości elektronicznej), a także przeprowadzania niezbędnych aktualizacji systemu bankowości elektronicznej i świadczenia serwisu oprogramowania oraz zapewnienie wysokiego poziomu bezpieczeństwa danych w okresie trwania umowy. W przypadku awarii uniemożliwiającej wysłanie przelewów w formie elektronicznej, Wykonawca umożliwi nieodpłatne wykonanie przelewów w formie papierowej zgodnie z potrzebami Zamawiającego. Ilość i zakres obsługi może ulec zmianie w trakcie trwania umowy w zależności od potrzeb i wymagań wynikających z funkcjonowania powiatu i jednostek organizacyjnych.

4) udostępniania nieodpłatnie innych produktów bankowych związanych z bankową obsługą Powiatu Włocławskiego w okresie obowiązywania umowy (wydawania opinii bankowych o prowadzonych rachunkach bankowych, wydawania innych opinii i zaświadczeń, zmiany karty wzorów podpisu, itp.),

5) lokowania przez powiat z rachunku bieżącego budżetu powiatu wolnych środków na lokatach długo i krótkoterminowych. Oprocentowanie lokat (negocjowanych) na dłuższe terminy będzie każdorazowo negocjowane pomiędzy Zamawiającym, a Wykonawcą, przy czym Wykonawca gwarantuje, że oprocentowanie to będzie dla Zamawiającego korzystniejsze niż dla lokat O/N. Zamawiający zastrzega sobie swobodę lokowania wolnych środków w innych bankach, zgodnie z art. 264 ust. 4 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2024r. poz. 1530),

6) udzielania kredytu w rachunku bieżącym budżetu powiatu:

a) na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu, na wyraźny, pisemny wniosek, Bank udzieli zamawiającemu kredytu odnawialnego w ramach rachunku bieżącego budżetu powiatu na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu w wysokości wnioskowanej przez zamawiającego (na okres do 12 miesięcy w danym roku budżetowym do wysokości określonej w każdym roku uchwałą budżetową, w 2025 r. jest to kwota 2.000.000,00 zł, w następnych latach objętych umową może ulec zmianie w przypadku, gdy uchwała na dany rok budżetowy określać będzie inny limit). Zamawiający może dysponować środkami do wysokości przyznanego limitu zadłużenia, natomiast każdy wpływ na rachunek bankowy będzie powodował zmniejszenie salda zadłużenia,

b) koszty kredytu stanowić będą jedynie oprocentowanie określone w oparciu o stopę WIBOR 1M + marża Banku. Bank nalicza odsetki od faktycznie wykorzystanych środków kredytu, w miesięcznych okresach obrachunkowych. Bank zobowiązany jest do wyliczenia odsetek za każdy miesiąc obciążenia Zamawiającego celem dokonania zapłaty. Spłata kredytu nastąpi w okresie do 31 grudnia danego roku budżetowego,

c) kwota kredytu może ulec obniżeniu lub podwyższeniu, w przypadku, gdy uchwała budżetowa na dany rok budżetowy będzie określała inny limit.

Pozostała część opisu przedmiotu zamówienia znajduje się w Załączniku nr 1 do Specyfikacji istotnych Warunków Zamówienia

4.2.6.) Główny kod CPV: 66110000-4 - Usługi bankowe

4.2.7.) Dodatkowy kod CPV:

66112000-8 - Usługi depozytowe

66113000-5 - Usługi udzielania kredytu

4.2.8.) Zamówienie obejmuje opcje: Nie

4.2.10.) Okres realizacji zamówienia albo umowy ramowej: 36 miesiące

4.2.11.) Zamawiający przewiduje wznowienia: Nie

4.2.13.) Zamawiający przewiduje udzielenie dotychczasowemu wykonawcy zamówień na podobne usługi lub roboty budowlane: Nie

4.3.) Kryteria oceny ofert

4.3.1.) Sposób oceny ofert: Opis kryteriów oceny ofert, wraz z podaniem wag tych kryteriów i sposobu oceny ofert. Przy wyborze oferty Zamawiający będzie się kierował kryterium:

- a) Cena /c/ - waga 60
- b) Oprocentowanie środków pieniężnych na rachunkach /r/ waga 20
- c) Oprocentowanie kredytu w rachunku bieżącym /s/ waga 20

Kryterium 1 - „Cena” - będzie punktowane przez Zamawiającego w oparciu o wyliczenie arytmetyczne: [najniższa cena brutto ze wszystkich ofert nie podlegających odrzuceniu : cena brutto oferty badanej] x 60 (waga), wg niżej podanego wzoru:

Najniższa cena ze wszystkich ofert

$P_c = \text{-----} \times 60 = \text{ilość punktów}$

Cena oferty badanej

Kryterium 2 - Oprocentowanie środków pieniężnych gromadzonych na rachunkach bankowych - 20% (waga)

Należy przyjąć stopę referencyjną WIBID 1M (jeden miesiąc) oraz podać nieujemną marżę m, taką by oprocentowanie było równe r = WIBID 1M - m.

Sposób punktowania:

$P_r = (r_n / r_b) \times 20 = \text{ilość punktów}$

gdzie:

r_n – oznacza oprocentowanie najwyższe z pośród zaproponowanych we wszystkich ofertach,

r_b – oznacza oprocentowanie badanej oferty.

W przypadku ujemnych stóp procentowych, oprocentowanie środków na rachunkach wynosi 0%.

Kryterium 3 - Oprocentowanie kredytu w rachunku bieżącym - 20% (waga)

Należy przyjąć stawkę referencyjną WIBOR 1M (na jeden miesiąc) oraz podać marżę banku m taką że oprocentowanie jest równe s = WIBOR 1M + m,

gdzie:

m – jest nieujemną marżą.

Sposób punktowania:

$P_s = (s_n / s_b) \times 20 = \text{ilość punktów}$

gdzie:

s_n – oznacza oprocentowanie najniższe z pośród zaproponowanych we wszystkich ofertach,

s_b – oprocentowanie badanej oferty.

Stawki WIBID i WIBOR do w/w wyliczeń należy stosować obowiązujące na dzień ogłoszenia zamówienia (tj. 29.05.2025 r.) opublikowane na stronie: <https://wibor.money.pl/>

Wskazane na dany dzień stawki WIBID 1M i WIBOR 1M służą do wyliczenia oprocentowania i porównania ofert.

Za najkorzystniejszą zostanie uznana oferta, która uzyska najwyższą łączną ilość punktów za wszystkie kryteria wg wzoru:

$P = P_c + P_r + P_s$

4.3.2.) Sposób określania wagi kryteriów oceny ofert: Procentowo

4.3.3.) Stosowane kryteria oceny ofert: Kryterium ceny oraz kryteria jakościowe

Kryterium 1

4.3.5.) Nazwa kryterium: Cena

4.3.6.) Waga: 60

Kryterium 2

4.3.4.) Rodzaj kryterium:

inne.

4.3.5.) Nazwa kryterium: Oprocentowanie środków pieniężnych gromadzonych na rachunkach bankowych -

4.3.6.) Waga: 20

Kryterium 3

4.3.4.) Rodzaj kryterium:

inne.

4.3.5.) Nazwa kryterium: Oprocentowanie kredytu w rachunku bieżącym**4.3.6.) Waga:** 20**4.3.10.) Zamawiający określa aspekty społeczne, środowiskowe lub innowacyjne, żąda etykiet lub stosuje rachunek kosztów cyklu życia w odniesieniu do kryterium oceny ofert:** Nie**SEKCJA V - KWALIFIKACJA WYKONAWCÓW****5.1.) Zamawiający przewiduje fakultatywne podstawy wykluczenia:** Nie**5.3.) Warunki udziału w postępowaniu:** Tak**5.4.) Nazwa i opis warunków udziału w postępowaniu.**

O udzielenie zamówienia mogą ubiegać się Wykonawcy, którzy spełniają warunki udziału w postępowaniu dotyczące:

- zdolności do występowania w obrocie gospodarczym - Zamawiający odstępuje od określenia szczegółowego warunku udziału w postępowaniu w tym zakresie;
- uprawnień do prowadzenia określonej działalności gospodarczej lub zawodowej, o ile wynika to z odrębnych przepisów - Wykonawca spełni powyższy warunek, jeśli posiada zezwolenie lub inny dokument uprawniający do wykonywania czynności bankowych, zgodnie z ustawą z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz. U. z 2024 r. poz. 1646 ze zm.), a w przypadku określonym w art. 178 ust. 1 ustawy Prawo bankowe – inny dokument potwierdzający rozpoczęcie działalności przed dniem wejścia w życie ustawy, o której mowa w art. 193 ustawy Prawo bankowe;
- sytuacji ekonomicznej lub finansowej - Zamawiający odstępuje od określenia szczegółowego warunku udziału w postępowaniu w tym zakresie;
- zdolności technicznej lub zawodowej – Wykonawca spełni warunek jeżeli wykaże, że wykonał w okresie ostatnich 3 lat przed upływem terminu składania ofert w postępowaniu o udzielenie zamówienia, a jeżeli okres prowadzenia działalności jest krótszy w tym okresie, usługi w zakresie niezbędnym do wykazania spełniania warunku doświadczenia odpowiadające swoim rodzajem i wartością usługom stanowiącym przedmiot zamówienia;

Wymagane minimum: co najmniej dwie usługi, polegające na bankowej obsłudze budżetu jednostki samorządu terytorialnego wykazujące się rocznym budżetem w wysokości minimum 70 mln zł każda, wykonane lub wykonywanej przez okres, co najmniej jednego roku.

5.5.) Zamawiający wymaga złożenia oświadczenia, o którym mowa w art.125 ust. 1 ustawy: Tak**5.7.) Wykaz podmiotowych środków dowodowych na potwierdzenie spełniania warunków udziału w postępowaniu:** W przedmiotowym postępowaniu o udzielenie zamówienia Zamawiający będzie żądał podmiotowych środków dowodowych na potwierdzenie:

- braku podstaw wykluczenia: nie dotyczy.
- spełniania warunków udziału w postępowaniu:

Zamawiający wezwie Wykonawcę, którego oferta została najwyżej oceniona, do złożenia w wyznaczonym terminie, nie krótszym niż 5 dni od dnia wezwania, podmiotowych środków dowodowych, jeżeli wymagał ich złożenia w ogłoszeniu o zamówieniu lub dokumentach zamówienia, aktualnych na dzień złożenia podmiotowych środków dowodowych:

- 1) zezwolenia uprawniającego do wykonywania czynności bankowych, a także realizacji usług objętych przedmiotem zamówienia, wydane przez Komisję Nadzoru Finansowego (lub inny, właściwy na podstawie przepisów prawa podmiot) zgodnie z ustawą z dnia 29 sierpnia 1997r. Prawo Bankowe (Dz. U. z 2024 r. poz. 1646 ze zm.), potwierdzającego spełnienie warunku udziału w postępowaniu dotyczącego uprawnień do prowadzenia określonej działalności gospodarczej lub zawodowej, określonego w pkt 16.1.2 SWZ;
- 2) wykazu usług wykonanych, w okresie ostatnich 3 lat, a jeżeli okres prowadzenia działalności jest krótszy – w tym okresie, wraz z podaniem ich wartości, przedmiotu, dat wykonania i podmiotów, na rzecz których usługi zostały wykonane oraz załączeniem dowodów określających, czy te usługi zostały wykonane należycie, przy czym dowodami, o których mowa, są referencje bądź inne dokumenty sporządzone przez podmiot, na rzecz którego usługi zostały wykonane, a jeżeli wykonawca z przyczyn niezależnych od niego nie jest w stanie uzyskać tych dokumentów – oświadczenie wykonawcy, potwierdzające spełnienie warunku udziału

w postępowaniu dotyczącego zdolności technicznej lub zawodowej określonego w pkt 16.1.4 SWZ.

Okresy wyrażone w latach lub miesiącach, o których mowa powyżej, liczy się wstecz od dnia w którym upływa termin składania ofert.

Jeżeli Wykonawca powołuje się na doświadczenie w realizacji usług, wykonywanych wspólnie z innymi Wykonawcami, wykaz, o którym mowa powyżej, dotyczy usług, w których wykonaniu Wykonawca ten bezpośrednio uczestniczył.

5.9.) Zamawiający przewiduje uzupełnienie przedmiotowych środków dowodowych: Nie**5.11.) Wykaz innych wymaganych oświadczeń lub dokumentów:**

1. Formularz Ofertowy, którego wzór stanowi Załącznik nr 3 do SWZ.
2. Formularz Cenowy, którego wzór stanowi Załącznik nr 3a do SWZ.
3. W celu potwierdzenia, że osoba działająca w imieniu Wykonawcy jest umocowana do jego reprezentowania - odpis lub informację z Krajowego Rejestru Sądowego, Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej lub innego właściwego rejestru. Jeżeli w imieniu Wykonawcy działa osoba, której umocowanie do jego reprezentowania nie wynika z

dokumentów, o których mowa powyżej –pełnomocnictwo lub inny dokument (np. akt powołania na stanowisko prezesa zarządu, członka zarządu spółki lub, w przypadku spółek działających w systemie common law, członka rady dyrektorów spółki, a także umowa spółki cywilnej lub uchwała jej wspólników, wskazująca jednego ze wspólników jako umocowanego do reprezentacji spółki) potwierdzający umocowanie do reprezentowania Wykonawcy. Powyższe stosuje się odpowiednio do osoby działającej w imieniu podmiotu udostępniającego zasoby na zasadach określonych w art. 118 pzp lub podwykonawcy niebędącego podmiotem udostępniającym zasoby na takich zasadach. Wykonawca/podmiot udostępniający zasoby/podwykonawca nie jest zobowiązany do złożenia dokumentów, o których mowa powyżej (odpis lub informację), jeżeli Zamawiający może je uzyskać za pomocą bezpłatnych i ogólnodostępnych baz danych, o ile Wykonawca/podmiot udostępniający zasoby/podwykonawca wskazał dane umożliwiające dostęp do tych dokumentów.

4. Pełnomocnictwo dla pełnomocnika do reprezentowania w postępowaniu o udzielenie zamówienia albo do reprezentowania w postępowaniu i

zawarcia umowy w sprawie zamówienia publicznego Wykonawców wspólnie ubiegających się o udzielenie zamówienia - dotyczy ofert składanych przez Wykonawców wspólnie ubiegających się o udzielenie zamówienia.

5. Oświadczenie, o którym mowa w art. 125 ust. 1 pzp tj. oświadczenie Wykonawcy o niepodleganiu wykluczeniu, spełnianiu warunków udziału

w postępowaniu o udzielenie zamówienia publicznego - wzór oświadczenia stanowi Załącznik nr 4 do SWZ. W przypadku wspólnego ubiegania się o zamówienie przez Wykonawców, oświadczenie o niepoleganiu wykluczeniu, spełnianiu warunków udziału składa każdy z Wykonawców. Oświadczenia te potwierdzają brak podstaw wykluczenia oraz spełnianie warunków udziału w postępowaniu w zakresie, w jakim każdy z Wykonawców wykazuje spełnianie warunków udziału w postępowaniu. Wykonawca, w przypadku polegania na zdolnościach lub sytuacji podmiotów udostępniających zasoby, przedstawia, wraz z oświadczeniem o niepoleganiu wykluczeniu, spełnianiu warunków udziału, także oświadczenie podmiotu udostępniającego zasoby, potwierdzające brak podstaw wykluczenia tego podmiotu oraz odpowiednio spełnianie warunków udziału w postępowaniu, w zakresie, w jakim Wykonawca powołuje się na jego zasoby. Wzór oświadczenia podmiotu udostępniającego zasoby o niepodleganiu wykluczeniu, spełnianiu warunków udziału w postępowaniu o udzielenie zamówienia publicznego stanowi Załącznik nr 5 do SWZ.

6. Wykonawca, który polega na zdolnościach lub sytuacji podmiotów udostępniających zasoby, składa wraz z ofertą, zobowiązanie podmiotu udostępniającego zasoby do oddania mu do dyspozycji niezbędnych zasobów na potrzeby realizacji danego zamówienia lub inny podmiotowy środek dowodowy potwierdzający, że Wykonawca realizując zamówienie, będzie dysponował niezbędnymi zasobami tych podmiotów. Wzór zobowiązania podmiotu udostępniającego zasoby stanowi Załącznik nr 7 do SWZ.

7. W przypadku, o którym mowa w art. 117 ust. 2 i 3 pzp, Wykonawcy wspólnie ubiegający się o udzielenie zamówienia dołączają do oferty oświadczenie, z którego wynika, które roboty budowlane, dostawy lub usługi wykonają poszczególni Wykonawcy. Wzór oświadczenia Wykonawców wspólnie ubiegających się o zamówienie stanowi Załącznik nr 6 do SWZ.

SEKCJA VI - WARUNKI ZAMÓWIENIA

6.1.) Zamawiający wymaga albo dopuszcza oferty wariantowe: Nie

6.3.) Zamawiający przewiduje aukcję elektroniczną: Nie

6.4.) Zamawiający wymaga wadium: Nie

6.5.) Zamawiający wymaga zabezpieczenia należytego wykonania umowy: Nie

6.6.) Wymagania dotyczące składania oferty przez wykonawców wspólnie ubiegających się o udzielenie zamówienia:

Pełnomocnictwo dla pełnomocnika do reprezentowania w postępowaniu o udzielenie zamówienia albo do reprezentowania w postępowaniu i zawarcia umowy w sprawie zamówienia publicznego Wykonawców wspólnie ubiegających się o udzielenie zamówienia - dotyczy ofert składanych przez Wykonawców wspólnie ubiegających się o udzielenie zamówienia. W przypadku wspólnego ubiegania się o zamówienie przez Wykonawców, oświadczenie o niepoleganiu wykluczeniu, spełnianiu warunków udziału składa każdy z Wykonawców. Oświadczenia te potwierdzają brak podstaw wykluczenia oraz spełnianie warunków udziału w postępowaniu w zakresie, w

jakim każdy z Wykonawców wykazuje spełnianie warunków udziału w postępowaniu. Art. 117 ust. 3 pzp: W odniesieniu do warunków dotyczących wykształcenia, kwalifikacji zawodowych lub doświadczenia Wykonawcy wspólnie ubiegający się o udzielenie zamówienia mogą polegać na zdolnościach tych z Wykonawców, którzy wykonają roboty budowlane lub usługi, do realizacji których te zdolności są wymagane. W przypadku, o którym mowa w art. 117 ust. 2 i 3 pzp, Wykonawcy wspólnie ubiegający się o udzielenie zamówienia dołączają do oferty oświadczenie, z którego wynika, które roboty budowlane, dostawy lub usługi wykonają poszczególni Wykonawcy.

6.7.) Zamawiający przewiduje unieważnienie postępowania, jeśli środki publiczne, które zamierzał przeznaczyć na sfinansowanie całości lub części zamówienia nie zostały przyznane: Nie

SEKCJA VII - PROJEKTOWANE POSTANOWIENIA UMOWY

7.1.) Zamawiający przewiduje udzielenia zaliczek: Nie

7.3.) Zamawiający przewiduje zmiany umowy: Tak

7.4.) Rodzaj i zakres zmian umowy oraz warunki ich wprowadzenia:

1. Na podstawie art. 455 ust. 1 pkt 1 ustawy Pzp, Zamawiający dopuszcza możliwość zmiany umowy bez przeprowadzania

nowego postępowania o udzielenie zamówienia w zakresie i na warunkach wskazanych poniżej:

1) w zakresie zmiany terminu wykonania lub zmiany zakresu/sposobu realizacji zamówienia w przypadku wystąpienia siły wyższej, uniemożliwiającej wykonanie przedmiotu umowy zgodnie z SWZ, (...)

2) zwaloryzowanie wartości wynagrodzenia Wykonawcy wynikające:

a) ze zmiany urzędowych stawek podatku od towaru i usług (VAT), b) ze zmiany wysokości minimalnego wynagrodzenia za pracę albo wysokości minimalnej stawki godzinowej, c) ze zmiany zasad podlegania ubezpieczeniom społecznym lub ubezpieczeniu zdrowotnemu lub wysokości stawki składki na ubezpieczenia społeczne lub zdrowotne, d) ze zmiany zasad gromadzenia i wysokości wpłat do pracowniczych planów kapitałowych, , z zastrzeżeniem ust. 5, jeżeli zmiany te będą miały wpływ na koszty wykonania zamówienia przez Wykonawcę; e) ze zmiany cen materiałów lub kosztów związanych z realizacją Przedmiotu umowy, 3) zmiana wynagrodzenia w przypadku utworzenia lub likwidacji Jednostki. 4) zmiana wynagrodzenia w przypadku likwidacji punktu kasowego. 2. Wszystkie powyższe postanowienia stanowią katalog zmian, na które Zamawiający może wyrazić zgodę. 3. Z wnioskiem o zmianę umowy może wystąpić zarówno Wykonawca, jak i Zamawiający. 4. Wniosek o zmianę umowy w zakresie, winien zawierać wyczerpujące uzasadnienie faktyczne i prawne oraz dokładne wyliczenie kwoty wynagrodzenia po zmianie umowy. Strona może złożyć jeżeli ceny materiałów lub kosztów związanych z realizacją umowy zmieniły się o co najmniej 5% ich wartości w stosunku do cen z dnia składania ofert w postępowaniu o udzielenie zamówienia publicznego ustalonego na podstawie wskaźnika zmiany cen materiałów i kosztów związanych z realizacją zamówienia. Zmiana wynagrodzenia może nastąpić proporcjonalnie do wskaźnika zmiany cen materiałów i kosztów (...) nie częściej niż raz na 12 miesięcy, gdy z danych z następujących po sobie z 12 miesięcy wynika, że średnia arytmetyczna ogłaszanych miesięcznych wskaźników cen towarów i usług konsumpcyjnych wynosi mniej niż 97 lub więcej niż 103. Zamawiający otrzymał wniosek. Jeżeli umowa została zawarta po upływie 180 dni od dnia upływu terminu składania ofert, początkowym terminem ustalenia zmiany wynagrodzenia jest dzień otwarcia ofert. Każda kolejna waloryzacja dokonywana będzie po upływie 12 miesięcy od poprzedniej waloryzacji i będzie wyliczana jako średnia arytmetyczna ze wskaźnika za okres, który upłynął od poprzedniej waloryzacji. Maksymalna zmiana wartości wynagrodzenia Wykonawcy tj. suma wszystkich wprowadzanych zmian na podstawie ww. postanowień nie może przekroczyć 10% wartości wynagrodzenia, w wysokości obowiązującej na dzień zawarcia umowy. 6. Wniosek o zmianę umowy w zakresie, o którym mowa ust. 1 pkt 2 lit. e) winien zawierać wyczerpujące uzasadnienie faktyczne i prawne oraz dokładne wyliczenie kwoty wynagrodzenia po zmianie umowy, w szczególności Wykonawca będzie zobowiązany wykazać związek pomiędzy wnioskowaną kwotą podwyższenia wynagrodzenia umownego, a wpływem zmian, o których mowa ust. 1 pkt 2 lit. e) na kalkulację ceny ofertowej. Wniosek powinien obejmować jedynie te dodatkowe koszty realizacji zamówienia. 7. Wykonawca, którego wynagrodzenie zostało zmienione zgodnie z ust. 1 pkt 2 lit. e), zobowiązany jest do zmiany wynagrodzenia przysługującego podwykonawcy (...) 8. Zmiany treści umowy wymagają zgody obydwu stron i formy pisemnej w postaci aneksu pod rygorem nieważności. 9.

7.5.) Zamawiający uwzględnił aspekty społeczne, środowiskowe, innowacyjne lub etykiety związane z realizacją zamówienia: Tak

7.6.) Zamawiający przewiduje następujące wymagania związane z realizacją zamówienia:

w zakresie zatrudnienia na podstawie stosunku pracy, w okolicznościach, o których mowa w art. 95 ustawy

SEKCJA VIII – PROCEDURA

8.1.) Termin składania ofert: 2025-06-06 08:00

8.2.) Miejsce składania ofert: Wykonawca składa ofertę za pośrednictwem strony <https://ezamowienia.gov.pl/za-pomoca-zakladki-Oferty/wnioski>, widocznej w podglądzie postępowania po zalogowaniu się na konto Wykonawcy.mp-client/tenders/ocds-148610-a646b6a1-0e7d-402e-b752-dbbdb4e8cef1

8.3.) Termin otwarcia ofert: 2025-06-06 08:30

8.4.) Termin związania ofertą: do 2025-07-05