Pińczów dnia 30 października 2026 r.

FB.271.1.1.2026

ZAPYTANIE OFERTOWE

Zamawiający – Gmina Pińczów zaprasza do złożenia oferty na wykonanie zadania pn. **„Świadczenie usług bankowych polegających na obsłudze budżetu Gminy Pińczów oraz jednostek organizacyjnych Zamawiającego zaliczanych do sektora finansów publicznych”.**

Zamawiający:

Gmina Pińczów reprezentowana przez mgr Marcina Wojniaka Burmistrza Miasta i Gminy Pińczów z siedzibą ul. 3 Maja10, 28 – 400 Pińczów
tel/fax (0-41) 35 738 71, (0-41) 35 726 45
Godziny urzędowania: poniedziałek – piątek: 7.30 - 15.30
adres strony internetowej: www.pinczow.com.pl e-mail: sekretariat@pinczow.com.pl
Oznaczenie przedmiotu zamówienia według kodów CPV:

66110000-4 Usługi bankowe

I OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA

1. Przedmiotem zamówienia jest świadczenie usług bankowych polegających na obsłudze budżetu Gminy Pińczów oraz jednostek organizacyjnych Zamawiającego zaliczanych do sektora finansów publicznych - wymienionych w Załączniku Nr 1, oraz załączniku nr 2 powoływanych lub przejmowanych jednostek organizacyjnych Zamawiającego, zwanych dalej „Posiadaczami rachunków”.
   Zamawiający zastrzega sobie prawo do zmiany liczby jednostek wskutek ewentualnych zmian organizacyjnych. Ich obsługa bankowa będzie prowadzona na warunkach zgodnych z zawartą Umową.
2. Niniejsze postępowanie nie podlega przepisom ustawy z dnia 11 września 2019r. – Prawo zamówień publicznych (Dz.U. z 2026 r poz.793). Postepowanie w sprawie udzielenia zamówienia prowadzone jest w trybie zapytania ofertowego, zgodnie z Zarządzeniem nr 109/2025 Burmistrza Miasta i Gminy Pińczów z dnia 18 grudnia 2025r w sprawie wprowadzenia regulaminu udzielania zamówień publicznych , których wartość jest niższa od kwoty 170 000,00 zł netto w Urzędzie Miejskim w

Pińczowie

3. Zamawiający nie wyraża zgody na realizację przedmiotu zamówienia przez Podwykonawców.
4. Obsługa bankowa obejmować ma swym zakresem, przez okres 36 miesięcy, wykonanie czynności/usług, tj.:
   1) otwarcie i prowadzenie rachunków bieżących w złotych polskich,
   2) otwarcie i prowadzenie rachunków pomocniczych w złotych polskich,
   3) otwarcie i prowadzenie złotowych rachunków środków bezzwrotnych,
   4) otwarcie i prowadzenie rachunków sum depozytowych Zamawiającego i jego jednostek organizacyjnych,
   5) zapewnienie funkcjonalnego systemu bankowości elektronicznej,
   6) realizacja poleceń przelewów,
   7) przechowywanie środków pieniężnych Posiadaczy rachunków oraz przeprowadzaniena ich zlecenie rozliczeń pieniężnych,
   8) realizację dyspozycji Posiadaczy rachunków podpisywanych wyłącznie przez osoby upoważnione do dysponowania rachunkami, a wymienione w karcie wzorów podpisów – formularzu uprawnień pełnomocników,
   9) wykonywanie obsługi płatności masowych, wpływających na rachunki Zamawiającego, umożliwiającej szybki dostęp do informacji na temat tych płatności oraz automatyzację księgowań w systemie finansowo-księgowym Posiadaczy rachunków,
   10) oprocentowanie środków na rachunkach bankowych – odsetki naliczane w miesięcznych okresach obrachunkowych wg zmiennej stawki WIBID 1M pomnożonej przez stały współczynnik korygujący określony w ofercie,
   11) udzielanie kredytu w rachunku bieżącym budżetu Gminy Pińczów,
   12) bezkosztowa obsługa gotówkowa w zakresie wypłat i wpłat gotówkowych na rachunki Zamawiającego, we wszystkich placówkach wykonawcy .
   13) usługi związane z wpłatami gotówkowymi, w tym bilonu i banknotów w formie zamkniętej (bilon i banknoty nieprzeliczone oraz niesortowane) oraz wypłatami gotówkowymi w ciężar rachunku Posiadacza rachunku,
   14) realizację przelewów i wypłat z wpływów bieżących,
   15) dokonywanie przelewów w obrębie Banku,

16) sporządzanie czytelnych wyciągów bankowych w formie elektronicznej w następnym dniu roboczym,
17) obsługa płatności za pośrednictwem terminali POS, , możliwość wykonania obsługi w zakresie terminali przez podwykonawcę.
18) informowanie Zamawiającego telefonicznie oraz mailowo o wpływających do Wykonawcy zajęciach praw majątkowych stanowiących wierzytelność z rachunków bankowych, przed realizacją zajęcia,
19) świadczenie innych usług bankowych na rzecz Posiadaczy rachunków, tj. . składanie reklamacji i ich rozpatrywanie przez Bank dokonywane były droga mailową na skrzynkę wskazanego pracownika, wydawanie opinii bankowych i zaświadczeń oraz udzielanie wszelkich informacji związanych z przedmiotem zamówienia.

II. WYMAGANY TERMIN I ZAKRES WYKONYWANIA ZAMÓWIENIA.

Obsługa bankowa obejmować ma swym zakresem, przez okres 36 miesięcy tj. od 01.01.2027r. do 31.12.2029 r., wykonanie zgodnie z wymaganiami określonymi w załączniku nr 1 do zapytania ofertowego - Zamawiający dopuszcza możliwość przedłużenia terminu obowiązywania Umowy , za zgoda obydwu stron . Przedłużenie terminu obowiązywania Umowy wymagać będzie Aneksu do Umowy.

III. WARUNKI UDZIAŁU W POSTĘPOWANIU ORAZ OPIS SPOSOBU DOKONYWANIA OCENY SPEŁNIANIA TYCH WARUNKÓW.

O udzielenie zamówienia mogą ubiegać się Wykonawcy, którzy spełniają warunki dotyczące **wymaganych uprawnień do wykonania przedmiotu umowy**:

O udzielenie zamówienia mogą ubiegać się Wykonawcy, którzy spełniają warunki udziału w postępowaniu w zakresie uprawnień do prowadzenia działalności bankowej.

IV. MIEJSCE, TERMIN I SPOSÓB SKŁADANIA OFERT, ORAZ WYKAZ OŚWIADCZEŃ LUB DOKUMENTÓW JAKIE MUSZĄ DOSTARCZYĆ WYKONAWCY.

1. Ofertę należy złożyć do dnia **9 listopada 2026r. do godz. 09.00** osobiście do Urzędu Miejskiego w Pińczowie ul. 3 Maja 10, 28 – 400 Pińczów pok. 29 bądź drogą pocztową na w/w adres w nieprzekraczalnym terminie, oferty które wpłyną po terminie nie zostaną otwarte.

2. Otwarcie ofert nastąpi w siedzibie Zamawiającego ul. 3 Maja 10, 28 – 400 Pińczów w dniu **9 listopada 2026r. o godz. 09:15 (świetlica)**
3. **W formularzu ofertowym wykonawca wskazuje** :

   Opłatę ryczałtową za wykonywanie czynności i świadczenie usług bankowych określony zapytaniu, która musi być wyliczona jako iloczyn :

   stałej miesięcznej opłaty ryczałtowej w całym okresie obowiązywania umowy, płatnej przez jedną obsługiwaną jednostkę x 36 miesięcy (tj. cały okres obowiązywania umowy), x 12 (tj. liczba wszystkich jednostek obsługiwanych)

   1) Oferowana miesięczna opłata ryczałtowa musi obejmować wszystkie koszty wykonania przedmiotu zamówienia z uwzględnieniem opłat i podatków, ewentualnych upustów i rabatów.

   2) Wysokość marży do obliczenia oprocentowania kredytu w rachunku bieżącym budżetu Gminy

   Oprocentowanie kredytu krótkoterminowego oparte będzie o zmienną stopę procentową WIBOR 1M ustaloną jako średnią arytmetyczną z miesiąca poprzedzającego okres jej obowiązywania, tj. od pierwszego do ostatniego dnia każdego miesiąca plus stała marża wykonawcy.

   Odsetki należna wykonawcy od kredytu obliczone będą na podstawie ujemnego salda rachunku bieżącego budżetu Gminy. Do naliczenia odsetek należy przyjąć iż miesiąc ma rzeczywistą liczbę dni, a rok 365 dni.

   Odsetki od wykorzystanego kredytu krótkoterminowego będą płatne w ostatnim dniu roboczym danego miesiąca, po uprzednim przesłaniu do Zamawiającego zawiadomienia o wysokości odsetek. Odsetki na koniec danego roku będą płacone ostatniego dnia roboczego danego roku, nie później niż 31 grudnia, a w ostatnim roku obowiązywania umowy ostatniego dnia obowiązywania umowy.

   3) Oprocentowanie środków zgromadzonych na rachunkach bankowych.

   Oprocentowanie środków zgromadzonych na rachunkach bankowych wyrażona w wartościach liczbowych. Środki zgromadzone na rachunkach bankowych (bieżących i pomocniczych) podmiotów biorących udział w zamówieniu podlegać będą oprocentowaniu ustalonemu na podstawie zmiennej stopy procentowej WIBID 1 M z poprzedniego dnia notowań miesiąca poprzedzającego miesiąc obowiązywania pomnożony przez współczynnik korygujący zaoferowany przez wykonawcę.

   Wysokość opłat miesięcznych, wysokość marży do obliczenia oprocentowania kredytu współczynnik do oprocentowania środków podane w ofercie nie ulegną zmianie w trakcie

trwania umowy.

4. **Składając ofertę Wykonawca:**

1) Zobowiązuje się do wykonania zadania zgodnie z opisem przedmiotu zamówienia określonym w zapytaniu ofertowym,

2) Oświadcza, że podane ceny nie podlegają zmianie w okresie obowiązywania umowy.

3) Oświadcza, że w przypadku wyboru jego oferty w miejscu i terminie wyznaczonym przez „Zamawiającego".

4) Oświadcza, że dysponuje niezbędnym sprzętem i materiałami, oraz posiada wiedzę techniczną do realizacji przedmiotu zamówienia.

5) Oświadcza, że zapoznał się z zakresem opracowania i pozyskał wszelkie informacje konieczne do prawidłowego zrealizowania zamówienia. Nieznajomość powyższego stanu nie będzie stanowić przyczyny dodatkowych roszczeń finansowych.

6) Oświadcza, że wypełnił obowiązki informacyjne przewidziane w art. 13 lub art. 14 RODO1 wobec osób fizycznych, od których dane osobowe bezpośrednio lub pośrednio pozyskał w celu ubiegania się o udzielenie zamówienia

4**. Treść oferty musi odpowiadać treści zapytania ofertowego.**

V. OSOBA UPRAWNIONA DO KONTAKTÓW Z WYKONAWCĄ.

W procesie wykonania przedmiotu umowy osobą upoważnioną do kontaktów z Wykonawcą jest:

- Mirosława Wiśniewska – Skarbnik Gminy tel.412345110

VI. KRYTERIA WYBORU OFERTY.

Przy wyborze najkorzystniejszej oferty Zamawiający będzie się kierował następującymi kryteriami:

L.p	**Kryterium**	**Waga procentowa dla kryterium**	**Maksymalna ilość punktów jakie może otrzymać oferta za dane kryterium**
1	Opłata ryczałtowa za wykonywanie czynności i świadczenie usług bankowych	60%	60 punktów
2	Koszt kredytu	20 %	20 punktów
3	Oprocentowanie środków na rachunkach	20 %	20 punktów

	Łączna liczba punktów	100%	100 punktów

Za najkorzystniejszą uznana zostanie oferta z najwyższą sumą punktów z dwóch kryteriów. Suma punktów (P) zostanie obliczona według poniższego wzoru:

P= P1 + P2+P3

gdzie: P1 - liczba punktów obliczona dla oferty w kryterium Opłata ryczałtowa za wykonywanie czynności i świadczenie usług bankowych

P2 - liczba punktów obliczona dla oferty w kryterium Koszt kredytu

P3- liczba punktów obliczona dla oferty w kryterium oprocentowanie środków bankowych dla podmiotów biorących w zamówieniu.

1. **Opłata ryczałtowa za wykonywanie czynności i świadczenie usług bankowych (cena)**

   Oferta otrzyma zaokrągloną do dwóch miejsc po przecinku ilość punktów wynikającą z działania:

$$P1 = \frac{C\ min + 1}{C + 1} \times 100 \times 60\%$$

   gdzie: P1- liczba punktów obliczona dla danej oferty w kryterium,

   C min - najniższa opłata ryczałtowa za wykonanie czynności i świadczenie usług bankowych, spośród wszystkich złożonych ofert,

   C - za wykonanie czynności i świadczenie usług bankowych zaoferowana przez danego Wykonawcę.

2. **Oprocentowanie kredytu w rachunku bieżącym budżetu Gminy**

   Oprocentowanie kredytu w rachunku bieżącym budżetu Gminy liczone będzie od wysokości wykorzystanego kredytu na dany dzień według zmiennej stopy procentowej opartej na stawce WIBOR 1 M ustaloną jako średnią arytmetyczną z miesiąca poprzedzającego okres jej obowiązywania, tj. od pierwszego do ostatniego dnia każdego miesiąca plus stała marża podana w ofercie Wykonawcy. Dla celów porównania ofert przyjęta będzie stopa procentowa liczona jako WIBOR 1M wynosząca **3,79 %** średnia za miesiąc październik 2026 r. plus marża podana w ofercie Wykonawcy. Zamawiający nie przewiduje dodatkowych opłat i prowizji bankowych, za wyjątkiem odsetek od rzeczywiście wykorzystanego kredytu. Oferta otrzyma zaokrągloną do dwóch miejsc po przecinku ilość punktów wynikającą z działania:

Stawka WIBOR 1M + najniższa marża z ofert

P2= ----------x 100x 20%
Stawka WIBOR 1M + marża w badanej ofercie

gdzie: P2 - liczba punktów obliczona dla danej oferty w kryterium, zaokrąglona do dwóch miejsc po przecinku.

3. **Oprocentowanie środków zgromadzonych na rachunkach bankowych.**

Dla celów porównania ofert zamawiający będzie brał pod uwagę wyłącznie stawkę WIBID 1 M z dnia 28 października 2026 wynoszącą 3,59 % pomnożoną przez wskaźnik korygujący podany w ofercie.

Stawka WIBID 1 M x współczynnik korygujący w badanej ofercie
P3= ----------x 100x 20%
Stawka WIBID 1 M x najwyższy współczynnik korygujący z ofert

gdzie: P3 – liczba punktów obliczona dla danej oferty w kryterium, zaokrąglona do dwóch miejsc po przecinku.

VII. INFORMACJE DOTYCZĄCE ZAWARCIA UMOWY.

1. Wykonawca przygotuje projekty umów uwzgledniające wymogi zapytania ofertowego oraz oferty i przedstawi te projekty do zatwierdzenia Zamawiającemu. Zamawiający odmówi zatwierdzenia projektu umowy, która będzie sprzeczna z postanowieniami zapytania. W projekcie umowy w miejsce postanowień sprzecznych z zapytaniem Wykonawca ma obowiązek umieścić odpowiednie postanowienia z zapytania.
2. Zamawiający niezwłocznie po wyborze oferty z najniższą ceną zawiadomi Wykonawcę o terminie zawarcia umowy.
3. Przed wyznaczonym terminem zawarcia umowy Wykonawca przekaże Zamawiającemu: − zezwolenie Komisji Nadzoru Finansowego lub inny dokument potwierdzający uprawnienia do działalności bankowej.
4. Osoby reprezentujące wykonawcę przy podpisywaniu umowy powinny posiadać ze sobą dokumenty potwierdzające umocowanie do podpisania umowy, o ile umocowanie to nie będzie wynikać z dokumentów załączonych do oferty.

ZATWIERDZAM

Burmistrz Miasta i Gminy Pińczów

mgr Marcin Wojniak

VIII. ZAŁĄCZNIKI.

1. Opis przedmiotu zamówienia wraz z załącznikami − załącznik nr 1
2. Wykaz placówek
3. Informacja RODO.