

ZAPROSZENIE DO SKŁADANIA OFERT

na „Kompleksową obsługę bankową budżetu Gminy Imielno oraz jednostek organizacyjnych Gminy w okresie od 26 listopada 2025 roku do 31 maja 2028 roku”

***wartość zamówienia poniżej kwoty 130 000 złotych,
bez zastosowania ustawy z dnia 11 września 2019 roku Prawo Zamówień Publicznych
(t.j. Dz. U. z 2024 r. poz. 1320 z późn. zm.)***

1. Nazwa i adres Zamawiającego:

Gmina Imielno
ul. Cmentarna 7
28-313 Imielno
NIP: 6562290408, REGON: 291010116
e-mail: gmina@imielno.pl
Telefon/Fax: (41) 385-12-10
Godziny urzędowania: pon. 8:00 - 16:00
wt.-pt. 7:15 – 15:15

2. Przedmiot zamówienia:

Nazwa i kod CPV – Wspólnego Słownika Zamówień: 66.11.00.00-4 Usługi bankowe

Przedmiotem zamówienia jest wykonanie kompleksowej obsługi bankowej budżetu Gminy Imielno oraz podległych jednostek organizacyjnych w okresie od 26.11.2025 r. do 31.05.2028 r. w pełnym zakresie wynikającym z ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych obejmującej:

2.1. Bieżącą obsługę bankową, w tym:

- 1) obsługa podstawowych i pomocniczych rachunków bankowych Gminy Imielno i jednostek organizacyjnych (otwieranie, prowadzenie, likwidacja) oraz rachunków funduszy celowych i specjalnych, w tym rachunki związane z rozliczeniem środków otrzymanych z funduszy Unii Europejskiej,
- 2) obsługa operacji finansowych budżetu Gminy na poziomie Urzędu Gminy i jednostek organizacyjnych z zastosowaniem jednolitych procedur,
- 3) realizację poleceń przelewu w formie elektronicznej i papierowej na rachunki prowadzone w innych bankach oraz w banku prowadzącym obsługę rachunku Zamawiającego,
- 4) przyjmowanie wpłat gotówkowych własnych dokonywanych przez Zamawiającego i jednostek podległych Gminy oraz dokonywanie wypłat gotówkowych. Za wpłaty własne uważa się wpłaty dokonywane we własnej placówce banku (oddziale, filii) pod pieczęcią Zamawiającego i jego jednostek podległych - dokonywanie wypłat gotówkowych na podstawie elektronicznych zleceń wypłat lub na podstawie wystawionych czeków gotówkowych w miejscowości będącej siedzibą Zamawiającego,
- 5) wydawanie blankietów czeków gotówkowych na wniosek Zamawiającego,
- 6) możliwość otwarcia dodatkowych rachunków bieżących i pomocniczych w trakcie obowiązywania umowy w zależności od potrzeb,
- 7) potwierdzenie otwarcia i zamknięcia rachunków bankowych,
- 8) dokonywanie zestawienia operacji na rachunkach na zakończenie dnia i udostępnianie tego zestawienia w formie wyciągu bankowego w dniu następnym do godz. 10-tej,

2.2. Wdrażanie systemu bankowości elektronicznej do obsługi rachunków dla dowolnej ilości stanowisk w dowolnej ilości jednostek (Gmina i jednostki organizacyjne) w formie internetowej w tym:

- 1) zainstalowanie systemu bankowości elektronicznej,
- 2) serwis oprogramowania, przekazywanie i instalowanie wersji aktualizacyjnych, usuwanie awarii w możliwie najkrótszym czasie,
- 3) przeniesienie bazy danych kontrahentów z obecnie wykorzystywanego systemu bankowości elektronicznej do systemu proponowanego przez bank,
- 4) bezpłatne przeszkolenie pracowników w zakresie obsługi systemu.

2.3. Oprocentowanie środków na rachunkach Zamawiającego.

- 1) oprocentowanie środków pieniężnych gromadzonych na rachunkach bankowych: Gminy i Urzędu Gminy,
- 2) naliczanie i kapitalizowanie odsetek od środków winno następować co miesiąc, ostatniego dnia miesiąca,
- 3) przeksięgowanie w dniu 31 grudnia skapitalizowanych odsetek bankowych z określonych rachunków bankowych Urzędu Gminy na rachunek budżetu Gminy,
- 4) przeksięgowanie skapitalizowanych odsetek nie obejmuje rachunku sum depozytowych oraz rachunku funduszu świadczeń socjalnych,
- 5) zerowanie rachunków bieżących i pomocniczych jednostek budżetowych Gminy zgodnie z dyspozycjami Urzędu Gminy jako Jednostki Samorządu Terytorialnego oraz dyspozycjami kierowników jednostek budżetowych polegające na przekazaniu z dniem 31 grudnia każdego roku kwot pozostałych na ww. rachunkach na rachunek bieżący Gminy (np. niewykorzystane środki, naliczone odsetki bankowe, itp.).

2.4. Możliwość deponowania środków na lokatach terminowych.

Wykonawca prowadzący obsługę stworzy możliwość lokowania zgromadzonych środków. Zamawiający zastrzega sobie prawo lokowania wolnych środków pieniężnych na lokatach terminowych również w innych bankach, niż bank wybrany w ramach przedmiotowego postępowania o udzielenie zamówienia publicznego.

2.5. Udzielenie kredytu w rachunku bieżącym na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu.

Udzielenie Zamawiającemu w każdym roku budżetowym odnawialnego kredytu w rachunku bieżącym na pokrycie występującego w trakcie roku przejściowego deficytu budżetowego do wysokości ustalonej w corocznej uchwale budżetowej uchwalonej przez Radę Gminy Imielno. Udzielenie niniejszego kredytu następować będzie po przedłożeniu przez Zamawiającego wniosku i po uzyskaniu pozytywnej ocenie zdolności kredytowej. Bank nie będzie pobierał prowizji za udzielenie kredytu krótkoterminowego oraz innych opłat i prowizji związanych z jego uruchomieniem, a jedynym kosztem dla Zamawiającego będą odsetki od rzeczywiście wykorzystanego kredytu.

2.6. Zamawiający nie dopuszcza pobierania opłat i prowizji za:

- 1) otwieranie, prowadzenie i zamykanie rachunków bankowych,
- 2) od wypłat gotówkowych ze wszystkich rachunków Zamawiającego,
- 3) wydawanie opinii i zaświadczeń bankowych o prowadzonych rachunkach bankowych,
- 4) realizację przelewów na rachunki w banku prowadzącym obsługę,
- 5) sporządzanie wyciągów bankowych,
- 6) dodatkowych opłat za korzystanie z bankowości internetowej,
- 7) zmianę karty wzorów podpisów,
- 8) od wpłat gotówkowych na rachunki Gminy przez inkasentów i pracowników Urzędu Gminy oraz od wpłat gotówkowych dokonywanych przez jednostki organizacyjne podległe Gminie.

2.7. Pozostałe usługi bankowe:

- 1) wydawanie zaświadczeń i opinii na wniosek Zamawiającego i jednostek podległych oraz innych czynności bankowych np. zmiana karty wzorów i podpisów itp.
- 2) wykonawca prowadzący obsługę stworzy możliwość lokowania wolnych środków w postaci oprocentowania rachunków bieżących i pomocniczych oraz lokat terminowych,
- 3) udzielenie w rachunku bieżącym budżetu Gminy kredytu krótkoterminowego do wysokości określonej na dany rok przez Radę Gminy w uchwale budżetowej,
- 4) elektroniczna obsługa kont bankowych,
- 5) udostępnienie usługi w formie internetowej.

2.8. Zasady współpracy w zakresie przepływu informacji między Zamawiającym a Bankiem w trakcie świadczenia usług oraz systemu bankowości elektronicznej.

- 1) Bank zobowiązany jest dostarczać wszelkich niezbędnych informacji na temat operacji prowadzonych w ramach obsługi bankowej,
- 2) Bank zobowiązany jest zapewnić użytkowanie funkcjonalnego systemu bankowości elektronicznej wraz z bezpłatnym zainstalowaniem odpowiedniego oprogramowania w ilości terminali - zgodnej z wymaganiami Zamawiającego oraz bezpłatnie przeszkolić pracowników. Bank zobowiązany jest udzielać Zamawiającemu porad i konsultacji. Ilość i zakres obsługi może ulec zmianie w trakcie trwania umowy w zależności od potrzeb i wymagań wynikających z funkcjonowania Gminy Imielno i jej jednostek organizacyjnych. W przypadku awarii uniemożliwiającej wysłanie przelewów w formie elektronicznej, Bank umożliwi wykonanie przelewów w formie papierowej zgodnie z potrzebami Zamawiającego.

2.9. Inne bankowe czynności, obejmujące bankową obsługę budżetu Gminy Imielno i jej jednostek organizacyjnych, które zaistnieją w trakcie wykonywania zamówienia:

- 1) W trakcie realizacji zamówienia liczba jednostek organizacyjnych Gminy oraz liczba rachunków i innych czynności bankowych, usług i produktów może ulec zmianie. W przypadku zwiększenia liczby jednostek organizacyjnych, bądź zmiany ich formy organizacyjnej, nowe jednostki zawrą umowę na warunkach wynikających z przeprowadzonego postępowania,
- 2) Zamawiający wymaga od Wykonawcy zagwarantowania niezmienności warunków umowy na niekorzyść Zamawiającego w stosunku do złożonej oferty (np. wysokość prowizji, opłat, stałych współczynników odnoszących się do oprocentowania środków na rachunkach bieżących i innych warunków umowy, dokonywanie niekorzystnych dla Zamawiającego zmian wynikających np. ze wzrostu kosztów własnych banku i innych przyczyn zależnych od niego). Niedopuszczalne jest wprowadzenie niekorzystnych zmian wyłącznie na podstawie powiadomień o decyzji Zarządu wykonawcy lub innego organu Wykonawcy,
- 3) Dla innych ewentualnych czynności, nieprzewidzianych w ofercie, będących przedmiotem doraźnego zlecenia Zamawiającego, Wykonawca będzie stosował opłaty i prowizje w wysokości nie wyższej niż określone w obowiązującej w banku oficjalnej tabeli.

2.10. Bank zawrze umowę z Gminą Imielno o prowadzenie kompleksowej obsługi bankowej na warunkach zaoferowanych w niniejszej procedurze obejmującą wszystkie jednostki organizacyjne Gminy,

Niniejszymi warunkami zamówienia objęte zostaną następujące jednostki organizacyjne:

- Urząd Gminy w Imielnie
- Gminny Ośrodek Pomocy Społecznej w Imielnie
- Centrum Usług Wspólnych w Imielnie
- Samorządowa Szkoła Podstawowa w Mierzwini
- Samorządowa Szkoła Podstawowa w Motkowicach
- Samorządowa Szkoła Podstawowa w Imielnie

Jednostki organizacyjne Gminy będą miały prawo do zawarcia umów na wykonanie bankowej obsługi i na warunkach określonych w ofercie Wykonawcy, z uwzględnieniem zmian wynikających ze specyfikacji jednostki, tj. brak możliwości zaciągnięcia kredytu krótkoterminowego w rachunku bieżącym.

2.11. Informacje dodatkowe:

Informacje dotyczące budżetu Gminy Imielno wg stanu na dzień 31 grudnia 2024 r.

- Dochody – 44.809.565,73 PLN

- Wydatki - 44.001.140,87 PLN

Uchwały budżetowe i sprawozdania finansowe są dostępne na stronie BIP Urzędu Gminy www.bip.imielno.akcessnet.net.

Szacunkowe dane do sporządzenia oferty:

- a) ilość i rodzaje rachunków bankowych posiadanych przez Gminę i jej jednostki (bieżące, pomocnicze FŚS) – 48 szt.
- b) ilość przelewów krajowych wychodzących rocznie – ok. 13 000 szt.
- c) liczba blankietów czekowych realizowanych w ciągu roku – ok. 20 szt.
- d) średniomiesięczna wartość wpłat gotówkowych do banku na kwotę – 117 000,00 zł
- e) średniomiesięczna wartość wypłat gotówkowych z kasy banku na kwotę – 4 000,00 zł

3. Ubiegający się o realizację zamówienia powinien spełniać wskazane niżej warunki i złożyć stosowne oświadczenia i dokumenty:

- 1) być bankiem w rozumieniu ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (t.j. Dz. U. z 2024 r. poz. 1646 z późn. zm.) i dołączyć dokument nadający uprawnienia do występowania w obrocie prawnym oraz dokument wskazujący osoby uprawnione do składania oświadczeń woli w imieniu oferenta.
- 2) spełniać warunki w zakresie posiadania niezbędnej wiedzy, doświadczenia, potencjału ekonomicznego i technicznego oraz osób gwarantujące prawidłową realizację zamówienia,
- 3) wykonywać działalność w zakresie usług będących przedmiotem zamówienia w okresie ostatnich 3 lat przed podpisaniem umowy a jeżeli okres prowadzenia jest krótszy, w tym okresie obsługiwać co najmniej jeden budżet gminy,

Na potwierdzenie warunków zawartych w punktach 2 i 3 należy złożyć stosowne oświadczenia stanowiące odpowiednio załącznik Nr 2 i 3 do zapytania ofertowego.

4. Termin realizacji świadczenia usług: od dnia 26 listopada 2025 r. do 31 maja 2028 r.

5. Oferta obejmuje całość zamówienia i powinna zawierać:

- 1) Formularz ofertowy stanowiący załącznik Nr 1 do zaproszenia.
- 2) Dokumenty wymienione w punkcie 3.
- 3) Oświadczenia wymienione w punkcie 3 stanowiące odpowiednio załączniki Nr 2 i 3 do zaproszenia.

Ofertę należy złożyć w nieprzezroczystej, zabezpieczonej przed otwarciem kopercie opisanej w następujący sposób: „**Kompleksowa obsługa bankowa budżetu Gminy Imielno oraz jednostek organizacyjnych Gminy w okresie od 26 listopada 2025 roku do 31 maja 2028 roku**” - **nie otwierać przed 12 listopada 2025 r. godz. 9:15**

Ofertę należy złożyć w Urzędzie Gminy w Imielnie, ul. Cmentarna 7, 28-313 Imielno, pokój nr 25 (Sekretariat) w terminie do dnia **12 listopada 2025 roku do godz. 9:00.**

Otwarcie ofert nastąpi w dniu 12 listopada 2025 roku o godzinie 9:15 w siedzibie Zamawiającego. W przypadku przesłania oferty pocztą decydująca jest data i godzina wpływu do tutejszego Urzędu. Oferta złożona po terminie zostanie zwrócona bez otwierania.

6. Oferta częściowa i wariantowa.

Zamawiający nie dopuszcza możliwości składania ofert częściowych i wariantowych.

7. Informacja o przewidywanych zamówieniach uzupełniających.

Zamawiający nie przewiduje zamówień uzupełniających.

8. Osoby uprawnione i sposób porozumienia się Zamawiającego z Wykonawcami.

Osoba uprawniona do kontaktu z Oferentami:

Urszula Sobczyk tel. (041) 385-12-10

9. Termin związania ofertą.

Okres związania z ofertą wynosi 30 dni.

10. Ocena ofert.

Zamawiający uzna oferty za spełniające wymagania i przyjmie do szczególnego rozpatrywania, jeżeli:

- 1) Oferta, spełnia wymagania określone w niniejszym zapytaniu ofertowym,
- 2) Oferta została złożona w określonym przez Zamawiającego terminie,
- 3) Wykonawca przedstawił ofertę zgodną co do treści z wymaganiami Zamawiającego.

Oferty oceniane będą w odniesieniu do najkorzystniejszych warunków przedstawionych przez wykonawców w zakresie każdego kryterium.

Za parametry najkorzystniejsze w danym kryterium, oferta otrzyma maksymalną ilość punktów ustaloną w poniższym opisie, pozostałe będą oceniane odpowiednio – proporcjonalnie do parametru najkorzystniejszego. Wybór oferty dokonany zostanie na podstawie opisanych kryteriów i ustalonej punktacji: punktacja: 0 – 100 (100%=100 pkt).

Wybór oferty zostanie dokonany w oparciu o przyjęte kryteria oceny ofert przedstawione w tabeli:

Lp.	Nazwa kryterium	Waga
1	Wysokość opłat i prowizji za czynności związane z obsługą bankową	60 pkt
2	Oprocentowanie środków na rachunkach bankowych: Gminy i Urzędu Gminy	5 pkt
3	Oprocentowanie kredytu w rachunku bieżącym	10 pkt
4	Dysponowanie siedzibą, oddziałem, filią lub punktem w miejscowości, gdzie znajduje się siedziba Zamawiającego lub zobowiąże się do otwarcia w określonym terminie oddziału, filii lub punktu w miejscowości Imielno, woj. świętokrzyskie	25 pkt

Zastosowane wzory do obliczenia punktowego:

Lp.	Nazwa kryterium	Wzór	
1	Cena prowadzenia rachunku	Cena najniższej oferty / cena badanej oferty x 60 pkt = liczba pkt	0-60 pkt
2	Oprocentowanie środków na rachunkach bankowych: Gminy i Urzędu Gminy	Oprocentowanie badanej oferty / oprocentowanie oferty z najwyższym oprocentowaniem x 5 pkt = liczba pkt	0-5 pkt
3	Oprocentowanie kredytu w rachunku bieżącym	Oprocentowanie najniższej oferty / oprocentowanie badanej oferty x 10 pkt = liczba pkt	0-10 pkt
4	Dysponowanie siedzibą, oddziałem, filią lub punktem w miejscowości, gdzie znajduje się siedziba Zamawiającego lub zobowiązanie się do otwarcia w określonym terminie oddziału, filii lub punktu w miejscowości Imielno, woj. świętokrzyskie	Wykonawca dysponuje siedzibą, oddziałem, filią lub punktem w miejscowości, gdzie znajduje się siedziba Zamawiającego lub zobowiąże się do otwarcia w terminie do 25 listopada 2025 r. oddziału, filii lub punktu w miejscowości Imielno, woj. świętokrzyskie (załącznik Nr 4) – 25 pkt. / Wykonawca nie dysponuje siedzibą, oddziałem, filią lub punktem w miejscowości, gdzie znajduje się siedziba Zamawiającego i nie zobowiąże się do otwarcia w terminie do 25 listopada 2025 r. oddziału, filii lub punktu w miejscowości Imielno, woj. świętokrzyskie – 0 pkt.	0 lub 25 pkt

Wynik - oferta, która przedstawia najkorzystniejszy bilans (największa liczba przyznanych punktów w oparciu o ustalone kryteria) zostanie uznana za najkorzystniejszą, pozostałe oferty zostaną sklasyfikowane zgodnie z ilością uzyskanych punktów. Realizacja zamówienia zostanie powierzona Wykonawcy, którego oferta uzyska najwyższą ilość punktów.

11. O wyborze najkorzystniejszej oferty Zamawiający poinformuje oferentów na stronie internetowej www.bip.imielno.akcessnet.net.

12. Zamawiający poinformuje Oferenta, który złożył najkorzystniejszą ofertę o terminie i miejscu zawarcia umowy.

13. Dopełniając obowiązku informacyjnego zgodnie z art. 13 ogólnego rozporządzenia o ochronie danych osobowych z dnia 27 kwietnia 2016 r. (Dz. Urz. UE L 119 z 04.05.2016 ze zm.), informujemy, że:

- Administratorem Pani/Pana danych osobowych jest
Gmina Imielno reprezentowana przez Wójta Gminy – Michała Sobczyka
ul. Cmentarna 7
28- 313 Imielno
- Kontakt z Inspektorem Ochrony Danych:
Sylwester Cieśla Centrum Zabezpieczenia Informacji Sp. z o. o.
ul. Wrzosowa 15 lok. 1
25-211 Kielce
email.: iod@czy24.pl
- Pani/Pana dane osobowe przetwarzane będą na podstawie art. 6 ust. 1 lit. c i e RODO w celu związanym z realizacją postępowania o udzielenie zamówienia publicznego pn. „Kompleksowa obsługa bankowa budżetu Gminy Imielno oraz jednostek organizacyjnych Gminy w okresie od 26 listopada 2025 do 31 maja 2028 roku” zgodnie z:
- ustawą z dnia 8 marca 1990r. o samorządzie gminnym.
- ustawą z dnia 27 sierpnia 2009 o finansach publicznych,
- ustawą z dnia 11 września 2019 r.- Prawo zamówień publicznych.

4. Pani/Pana dane osobowe mogą być udostępniane podmiotom uprawnionym do ich otrzymywania na podstawie przepisów prawa lub umowy, w tym: podwykonawcom, firmom zapewniającym niszczenie dokumentów i nośników danych, biurom obsługi prawnej, itp.
5. Ze względu na jawność postępowania o udzielenie zamówienia publicznego, odbiorcami Pani/Pana danych osobowych mogą być wszystkie zainteresowane osoby lub podmioty. Ograniczenie dostępu do danych może wystąpić jedynie w szczególnych przypadkach, jeśli jest to uzasadnione ochroną prywatności, interesem publicznym lub informacja stanowi tajemnicę przedsiębiorstwa.
6. W związku z jawnością postępowania o udzielenie zamówienia publicznego Pani/a dane mogą być także przekazywane do państw trzecich.
7. Podanie przez Panią/Pana danych osobowych jest wymagane przepisami PZP do wzięcia udziału w postępowaniu.
8. Posiada Pani/Pan prawo żądania dostępu do treści swoich danych i ich sprostowania, sprzeciwu na dalsze przetwarzanie, usunięcia, ograniczenia przetwarzania, prawo do przenoszenia danych.
9. Administrator informuje, że przepisy PZP ograniczają prawo do skorzystania:
 - a) ze sprostowania lub uzupełnienia danych (art. 16 RODO), jeżeli zrealizowanie tego prawa mogłoby skutkować zmianą wyniku postępowania o udzielenie zamówienia lub zmianą postanowień umowy w sprawie zamówienia publicznego w zakresie niezgodnym z PZP;
 - b) z ograniczenia przetwarzania (art. 18 RODO), które nie może zostać zrealizowane do czasu zakończenia tego postępowania.
10. Posiada Pani/Pan prawo do wniesienia skargi do Prezesa UODO w razie uznania, że przetwarzanie danych przez Administratora narusza przepisy prawa.
11. Podane przez Panią/a dane będą przechowywane przez okres 4 lat od dnia zakończenia postępowania. Jeżeli okres obowiązywania umowy w sprawie zamówienia publicznego przekroczy 4 lata, administrator przechowuje dane przez cały okres obowiązywania tej umowy.

.....
(podpis osoby upoważnionej)