GMINA ROJEWO
88-111 Rojewo 8
woj. kujawsko-pomorskie
REGON 092350790
NIP 556-256-28-69

Rojewo, dn. 10.12.2025 r.

ZAPYTANIE OFERTOWE

na prowadzenie bankowej obsługi budżetu Gminy Rojewo i jej jednostek organizacyjnych w okresie od dnia 01.01.2026 r. do dnia 31.12.2027 r.

Postępowanie nie podlega ustawie z dnia 11 września 2019 r. Prawo zamówień publicznych (t.j. Dz. U. z 2024 r. poz. 1320 z późn. zm.), *ze względu na to, iż wartość zamówienia nie przekracza wyrażonej w złotych kwoty 130.000,00 zł.*

I. Zamawiający:

GMINA ROJEWO
88-111 Rojewo 8
NIP 5562562869 , Regon 092350790
e-mail: rojewo@rojewo.pl

Jednostki organizacyjne:

Gminny Ośrodek Pomocy Społecznej w Rojewie
Samorządowy Zespół Oświaty i Kultury w Rojewie
Szkoła Podstawowa w Rojewicach
Zespół Szkolno Przedszkolny w Rojewie
Urząd Gminy w Rojewie
Gminna Biblioteka Publiczna w Rojewie

II. Opis przedmiotu zamówienia

Przedmiotem zamówienia jest kompleksowa obsługa bankowa budżetu Gminy Rojewo i jej jednostek organizacyjnych oraz udzielenie kredytu w rachunku bieżącym.

III. Termin wykonania zamówienia

Termin wykonania umowy od 1 stycznia 2026 r. do 31 grudnia 2027 r.

IV. Zakres zamówienia obejmuje:

1) Otwieranie, zamykanie i prowadzenie rachunków podstawowych i pomocniczych, w tym:
   a) możliwość otwierania dodatkowych rachunków podstawowych i pomocniczych w trakcie związania zamówieniem, na warunkach zadeklarowanych w ofercie (otwieranie rachunków bankowych będzie następowało nie później niż następnego dnia roboczego po dniu złożenia przez Zamawiającego wniosku),
   b) potwierdzanie otwarcia i zamknięcia rachunków bankowych,
   c) oprocentowanie środków na rachunkach wg zmiennej stopy procentowej w stosunku rocznym,
   d) automatyczne lokowania środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku bieżącym na koniec dnia jako overnight zgodnie z pisemnym wnioskiem zamawiającego,

2) Realizację poleceń przelewów wewnętrznych (między rachunkami w tym samym banku) w formie elektronicznej.
3) Realizację poleceń przelewów na rachunki bankowe prowadzone w innych bankach w formie elektronicznej.
4) Posiadanie i zapewnienie systemu bankowości elektronicznej do obsługi rachunków bankowych.
5) Serwis oprogramowania, przekazywanie i instalowanie wersji aktualizacyjnych, usuwanie awarii w możliwie najkrótszym czasie, przy czym reakcja serwisu od chwili zgłoszenia powinna nastąpić w ciągu 36 godzin.
6) W przypadku awarii systemu lub braku łączności z bankiem, leżącej po stronie Wykonawcy przyjmowanie i wydawanie zleceń płatniczych składanych na zewnętrznych nośnikach danych lub w formie pisemnej bez dodatkowych opłat.
7) W przypadku awarii systemu lub braku łączności z bankiem leżącej po stronie Zamawiającego opłaty za przyjmowanie i wydawanie zleceń płatniczych składanych na zewnętrznych nośnikach danych lub w formie pisemnej bez dodatkowych opłat.
8) Wydawanie opinii i zaświadczeń na wniosek posiadacza rachunku.
9) Sporządzanie i przekazywanie Zamawiającemu wyciągów bankowych drogą elektroniczną (w przypadku awarii systemu).
10) Umieszczenie na wyciągach bankowych wszystkich informacji o płatnościach podanych przez Kontrahentów w opisie płatności.
11) Zerowanie rachunków bankowych podstawowych i pomocniczych, zgodnie z dyspozycjami, polegające na przekazaniu z dniem 31 grudnia kwot pozostałych na wskazanych rachunkach na rachunek budżetu Gminy.
12) Zapewnienie i prowadzenie usługi automatycznej identyfikacji przychodzących płatności masowych oraz zapewnienie współpracy tej usługi z systemem informatycznym Zamawiającego.
13) Prowadzenie punktu obsługi bankowej w miejscowości Rojewo lub zapewniającej realizację przedmiotu zamówienia zgodnie z opisem przedmiotu zamówienia i zawartą umową we wszystkie dni robocze.
14) Obsługa w placówce banku dla zamawiającego i jego jednostek poza kolejnością.
15) Dopuszcza się możliwość obsługi wpłat gotówkowych własnych i obcych na rachunki zamawiającego poprzez placówki Poczty Polskiej na terenie całego kraju (bez dodatkowych opłat).
16) Udzielenie kredytu w rachunku bieżącym w wysokości określonej w uchwale budżetowej na dany rok na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu Gminy Rojewo na następujących warunkach:
    a) kredyt ma charakter odnawialny (na pokrycie przejściowego deficytu budżetu) na okres obsługi bankowej Zamawiającego,
    b) zabezpieczenie kredytu weksel in blaco wraz z deklaracją wekslową,
    c) odsetki kredytu naliczane będą od kwoty wykorzystanego kredytu,
    d) oprocentowanie kredytów w rachunku bieżącym będzie oprocentowane w wysokości nie większej niż wg stopy procentowej wyliczonej jako suma stawki WIBOR 1M i stałej marży banku podanej przez Wykonawcę w ofercie; stawka WIBOR ustalana będzie według notowania z ostatniego dnia roboczego poprzedzającego miesiąc naliczenia odsetek,
    e) za uruchomienie kredytu - Wykonawca nie pobierze opłaty i prowizje,
    f) wykonawca nie będzie pobierał prowizji i opłaty od salda niewykorzystanej części kredytu,
    g) zamawiający płaci odsetki naliczone od rzeczywistego zadłużenia,

h) spłaty odsetek dokonywane będą w ratach kwartalnych, płatnych do ostatniego dnia każdego kwartału począwszy od kwartału, w którym uruchomiony zostanie kredyt. Jeżeli data spłaty przypada na dzień wolny od pracy za termin spłaty uznaje się poprzedzający dzień roboczy przed dniem wolnym od pracy,
i) szczegółowe warunki kredytu określi odrębna umowa kredytu w rachunku bieżącym
j) kredyt powinien zostać postawiony do dyspozycji Zamawiającego w pierwszym dniu roboczym po wejściu umowy w życie.

17) Przyjmowanie wpłat gotówkowych.
18) Dokonywanie wypłat gotówki.
19) Wykonawca zapewni jednakowe warunki prowadzenia rachunku bankowego dla wszystkich jednostek organizacyjnych.
20) Zagwarantowanie możliwości objęcia obsługą bankową nowoutworzonych jednostek na zaoferowanych warunkach.
21) Zastrzega się, iż w całym okresie obowiązywania umowy ilość rachunków bankowych może ulec zmianie. Zamawiający nie dopuszcza możliwości pobierania opłata i prowizji bankowych od czynności wskazanych powyżej.
22) Zamawiający, zastrzega sobie prawo do zakładania lokat w banku prowadzącym obsługę lub w innych bankach, wg odrębnie ustalanych warunków.

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

1) Bank zobowiązany jest wyznaczyć osobę lub osoby w Banku, których zadaniem będą bieżące kontakty operacyjne z Zamawiającym, udzielanie porad i konsultacji.
2) Bank zobowiązany jest dostarczać wszelkich niezbędnych informacji na temat operacji prowadzonych w ramach obsługi bankowej.
3) Bank zobowiązany jest zapewnić użytkowanie funkcjonalnego systemu bankowości elektronicznej wraz z bezpłatnym zainstalowaniem odpowiedniego oprogramowania.
4) 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 Rojewo.
5) Bank zobowiązany jest dostarczać Zamawiającemu jednolite pliki kontrolne z jego rachunków bankowych, w formacie i terminie zgodnym z wymogami ustawowymi nałożonymi na Zamawiającego.

VI. Opis kryteriów, którymi zamawiający będzie kierował się przy wyborze oferty

1) Cena 80 % (suma kosztów łącznie) – zryczałtowana cena oferty powinna uwzględniać wszystkie zobowiązania, podana w PLN z wyodrębnieniem należnego podatku VAT – jeżeli występuje. Cena podana w ofercie powinna obejmować wszystkie koszty i składniki związane z wykonaniem zamówienia oraz warunkami stawianymi przez Zamawiającego.

$$C = C_{min} / C_{bad} \times 100pkt \times 80\ \%$$

Gdzie:
C = liczba punktów przyznanych badanej ofercie w kryterium cena całkowita oferty
C_{min} = najniższa cena całkowita spośród badanych ofert,
C_{bad} = cena całkowita oferty badanej

2) Oprocentowanie kredytu w rachunku podstawowym budżetu gminy – 10 %
oprocentowanie = WIBOR 1M + stała marża banku

$$o = O_{min} / O_{bad} \times 100pkt \times 10\ \%$$

Gdzie:

O = liczba punktów przyznanych badanej ofercie w kryterium oprocentowanie kredytu
O_{min} = najniższe oprocentowanie spośród badanych ofert,
O_{bad} = oprocentowanie oferty badanej

3) Oprocentowanie środków na lokacie terminowej 3 miesięcznej - 10 %
Bez oprocentowania oraz poniżej 0,99 % oprocentowania – 0 pkt
Od 1,00% do 1,20% oprocentowania – 2pkt
Od 1,21% do 1,50% oprocentowania – 4pkt
Od 1,51% do 1,80% oprocentowania – 6pkt
Od 1,81% do 2,00% oprocentowania – 8 pkt
Od 2,01 % oprocentowania – 10 pkt
4) Zamawiający informuje, że po otrzymaniu ofert zastrzega sobie prawo do prowadzenia negocjacji z bankiem, poprzez wysłanie ofert dodatkowych.
5) W toku badania i oceny ofert zamawiający może żądać od wykonawców wyjaśnień dotyczących treści złożonych ofert i dokumentów potwierdzających spełnianie warunków udziału w postępowaniu.

Zamawiający zastrzega sobie prawo do unieważnienia postępowania ofertowego bez podania przyczyn.

VII. Informacje ogólne oraz szacunkowe dane ilościowe (na podstawie 6 miesięcy roku 2025), mogące mieć wpływ na przedstawioną ofertę:

Dochody planowane (30.06.2025) – 41 462 202,99
Dochody wykonane (30.06.2025) – 20 457 587,09

Wydatki planowane (30.06.2025) – 44 056 013,21
Wydatki wykonane (30.06.2025) – 17 200 454,61

Liczba rachunków bieżących i pomocniczych - UG – 17 szt., jednostki 12 szt.
Liczba jednostek korzystających z systemu bankowości elektronicznej – wszystkie.
Książeczki czekowe – 10 szt.
Przelewy elektroniczne - ok. 3 852 szt. .
Wpłaty gotówkowe na rachunek – ok. 52 szt.
Liczba użytkowników systemu bankowości elektronicznej – 16 osób

Sprawozdania z wykonania Budżetu Gminy Rojewo z poszczególnych lat oraz informacja z wykonania budżetu dostępne są na stronie: https://bip.rojewo.pl

VII. Informacja o sposobie porozumiewania się Zamawiającego z Wykonawcami

Osobami ze strony Zamawiającego upoważnionymi do kontaktów są:

Anna Sitko – Skarbnik Gminy Rojewo
e-mail: skarbnik@rojewo.pl

Ewelina Tulibacka – Inspektor ds. obsługi kasowej
e-mail: e.tulibacka@rojewo.pl

VIII. Miejsce, termin składania i otwarcia ofert

Formularz ofertowy należy dostarczyć do siedziby Urzędu Gminy w Rojewie w terminie **do 17 grudnia 2025 r.**

ZASTĘPCA WÓJTA
Piotr Czajkowski