

Sośno, dnia 7 września 2026 r.

SkG.271.1.2026

ZAPYTANIE OFERTOWE

Wójt Gminy Sośno zaprasza do udziału w postępowaniu prowadzonym w trybie zapytania ofertowego na zadanie pn. „**Kompleksowa obsługa bankowa budżetu Gminy Sośno w okresie od 1 stycznia 2027 r. do 31 grudnia 2031 r.**”

I. Zamawiający:

GMINA SOŚNO

ul. NOWA 1

89-412 SOŚNO

Telefon: 52 389 01 22

e-mail: skarbnik@sosno.pl

II. Szczegółowy opis przedmiotu zamówienia

Przedmiotem zamówienia jest „**Kompleksowa obsługa bankowa budżetu Gminy Sośno w okresie od 1 stycznia 2027 r. do 31 grudnia 2031 r.**”

W skład jednostek obsługiwanych wchodzi:

1. Urząd Gminy Sośno,
2. Gminy Ośrodek Pomocy Społecznej w Sośnie,
3. Samorządowe Przedszkole w Sośnie,
4. Szkoła Podstawowa im Mieczysława Droboszewskiego w Wąwelnie,
5. Szkoła Podstawowa im. Janusza Korczaka w Sośnie,
6. Szkoła Podstawowa w Przepalkowie,
7. Zakład Gospodarki Komunalnej w Sośnie,
8. Żłobek w Sośnie,
9. Biblioteka - Dom Kultury w Sośnie.

III. Informacje ogólne:

Budżet Gminy Sośno wg stanu na 31.08.2026 r :

- Planowane dochody – 40 697 367,18 zł,
- Planowane wydatki – 43 025 332,72 zł,
- Przychody 2 839 269,54 zł,
- Rozchody 511 304,00 zł,
- ilość obsługiwanych rachunków bankowych – 9 rachunków podstawowych i aktualnie 30 pomocniczych,
- ilość dokonywanych przelewów miesięcznie szacunkowo – 1 900 szt.,
- ilość stanowisk obsługi bankowości elektronicznej – 15.

Zamawiający dopuszcza udzielenie dodatkowych informacji o sytuacji finansowej Zamawiającego na wniosek.

IV. Obsługa bankowa obejmuje:

1. otwieranie, prowadzeniu i zamykanie rachunków bieżących, rachunków pomocniczych, rachunków związanych z obsługą programów i projektów współfinansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej. Otwieranie i zamykanie rachunków bankowych nastąpi na podstawie dyspozycji Zamawiającego.
2. realizowanie przelewów krajowych i zagranicznych:
 - a) dokonywanie przelewów wewnątrz banku,
 - b) dokonywanie przelewów poza bank Wykonawcy.

Realizacja zlecenia płatności wewnątrz banku Wykonawcy umowy i poza bank Wykonawcy nastąpi w dniu złożenia zlecenia, łącznie z przekazaniem środków do banku beneficjenta. Nie dopuszcza się możliwości przetrzymywania zlecenia w banku.

- c) w przypadku awarii systemu bankowości elektronicznej Zamawiający celem realizacji przelewu w dniu jego złożenia, dostarczy przelew do banku do godz. 15:00.
 - d) w przypadku dopuszczenia przez system do zrealizowania transakcji nieautoryzowanych z winy Wykonawcy, na Wykonawcy ciąży obowiązek pokrycia strat z tytułu dopuszczenia przez system do zrealizowania transakcji nieautoryzowanych,
3. świadczenie usług bankowości elektronicznej. System elektronicznej obsługi rachunków bankowych musi spełniać wymogi bezpieczeństwa teleinformatycznego. Wykonawca musi zapewniać całodobową ochronę systemu przed atakami cyberprzestępców z wyłączeniem stacji roboczych i infrastruktury teleinformatycznej Zamawiającego.

Zapewnienie w instalowanym systemie bankowości elektronicznej wymogów związanych z bezpieczeństwem pracy, tj.:

- jednoznacznej identyfikacji użytkowników w procesie logowania się do systemu,
- dodatkowego uwierzytelnienia użytkownika i sprawdzenia jego uprawnień przy korzystaniu z usług aktywnych,
- szyfrowania transmisji danych,
- automatycznej blokady konta użytkownika po co najmniej 3 próbach dostępu z błędnie podanym hasłem z możliwością odblokowania konta poprzez autoryzowany kontakt telefoniczny zablokowanego użytkownika ze specjalistą wsparcia systemu bankowości internetowej (Zamawiający nie wyraża zgody na odblokowanie konta użytkownika poprzez wysyłanie nowego hasła dostępu wiadomością sms),
- tworzenia rejestru czynności użytkowników.

Systemu bankowości elektronicznej powinien umożliwić Zamawiającemu w szczególności:

- a) uzyskanie w czasie rzeczywistym informacji o wszystkich operacjach i saldach na wszystkich rachunkach,
- b) realizowanie operacji bankowych we wszystkich trybach (zwykłym, pilnym, ekspresowym) oraz systemach (ELIXIR, SORBNET, SWIFT i innych); składanie poleceń przelewu, ze wszystkich rachunków w ramach dostępnych środków,

- c) dokonywanie przelewów krajowych w dniu ich złożenia najbliższą sesją ELIXIR, SORBNET,
 - d) dokonywanie płatności zagranicznych zgodnie ze standardem SWIFT,
 - e) dokonywanie przelewów pomiędzy rachunkami w banku Wykonawcy bez zbędnej zwłoki,
 - f) składanie i dokonywanie poleceń przelewu z datą przyszłą, z możliwością ich usuwania, przeglądania, modyfikowania przed wysłaniem do Wykonawcy,
 - g) w ramach elektronicznego systemu obsługi bankowej Wykonawca zapewni następujące usługi: zainstalowanie, wdrożenie, szkolenie użytkowników systemu, serwis oraz pomoc techniczną we wszystkich jednostkach. Przeszkolenie użytkowników systemu nastąpi wg harmonogramu uzgodnionego między stronami w taki sposób, aby możliwe było wdrożenie systemu i jego sprawne funkcjonowanie od 01.01.2027 r. i poprzedzone będzie przekazaniem przez Wykonawcę drogą elektroniczną materiałów umożliwiających zapoznanie się z działaniem systemu przed jego zainstalowaniem,
 - h) jednoczesne funkcjonowanie wszystkich stanowisk w tym samym czasie (wymóg systemu wielostanowiskowego),
 - i) w trakcie realizacji umowy Wykonawca dostarczy i zainstaluje odpowiednią ilość dodatkowych urządzeń do bezpiecznej pracy systemu przy korzystaniu z usług aktywnych (np. realizacji przelewów),
 - j) Wykonawca, w tym za pośrednictwem systemu, będzie informował użytkowników o wszystkich istotnych sprawach związanych z systemem (np. awarie, aktualizacje, przelewy odrzucone przez bank),
4. postawienie (udostępnienie) Zamawiającemu środków do dyspozycji w dniu, w którym wpłynęły na jego rachunek bez stosowania prowizji,
 5. generowaniu i przekazywaniu obsługiwanym jednostkom wyciągów bankowych wraz z załącznikami (dopuszcza się możliwość udostępnienia załączników w systemie bankowości elektronicznej),
 6. wydawaniu zaświadczeń i opinii bankowych,
 7. obsługa płatności masowych. Zapewnienie Systemu Identyfikacji Płatności Masowych (Informatyczny System Masowych Płatności) umożliwiającego ich jednoznaczną identyfikację i automatyczne elektroniczne księgowanie na indywidualnych kontach rozrachunkowych wpłacających w systemach księgowych wskazanych przez Zamawiającego,
 8. zapewnienia dostępu do systemu bankowości elektronicznej oraz jego serwisowanie,
 9. dokonanie „wyzerowania” rachunków bankowych zgodnie z dyspozycją Zamawiającego, polegające na przekazaniu kwot pozostałych na tych rachunkach na wskazany rachunek bankowy,
 10. Zamawiający zastrzega sobie prawo do wprowadzenia w okresie trwania umowy zmian dotyczących sposobu przekazywania danych pomiędzy systemem bankowym, a systemami finansowo-księgowymi w przypadku zmiany u Zamawiającego systemów finansowo-księgowych. Powyższe zmiany Wykonawca zobowiązany będzie uwzględnić w ramach prowadzonej obsługi bankowej, bez nakładania na Zamawiającego dodatkowych opłat i prowizji,

11. Zamawiający nie dopuszcza możliwości pobierania opłat i prowizji bankowych. W szczególności za otwarcie i prowadzenie rachunku podstawowego i rachunków pomocniczych, realizację przelewów, generowanie i przekazywanie wyciągów bankowych i potwierdzeń transakcji, za obsługę płatności masowych, za wydawanie zaświadczeń i opinii bankowych, za objęcie systemem bankowości elektronicznej i przeszkolenie pracowników,
12. Zamawiający dopuszcza oprocentowanie wyłącznie rachunku podstawowego jednostek wymienionych w punkcie II. Oprocentowanie nie może przyjmować wartości ujemnej,
13. Zamawiający zastrzega sobie prawo lokowania wolnych środków w innych bankach.

V. Sposób wykonania przedmiotu zamówienia:

- otwarcie i prowadzenie rachunków bankowych (podstawowych i pomocniczych),
- realizację poleceń przelewu,
- generowanie i przekazywanie obsługiwanym jednostkom wyciągów bankowych wraz z załącznikami (dopuszcza się możliwość udostępnienia wydruku załączników w systemie bankowości elektronicznej),
- wydawanie zaświadczeń i opinii bankowych,
- objęcie systemem bankowości elektronicznej na czas trwania umowy wszystkich obsługiwanym jednostek poprzez: zakup oprogramowania wraz z instalacją na własnym sprzęcie komputerowym jednostek, dostęp do systemu, przeszkolenie pracowników, zapewnienie prawidłowej pracy zainstalowanych urządzeń i oprogramowania,
- możliwość realizowania dyspozycji z wpływów bieżących.

VI. Warunki udziału w postępowaniu:

O udzielenie zamówienia mogą ubiegać się Wykonawcy, którzy posiadają uprawnienia do prowadzenia określonej działalności zawodowej: zezwolenie Komisji Nadzoru Finansowego na rozpoczęcie działalności bankowej, o którym mowa w art. 36 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (tj. Dz. U. z 2026 r. poz. 38 ze zm.), a w przypadku, o którym mowa 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.

Ocena spełniania w/w warunku udziału w postępowaniu nastąpi na podstawie złożonego wraz z ofertą dokumentu potwierdzającego posiadanie uprawnień do wykonywania określonej działalności lub czynności, jeżeli przepisy prawa nakładają obowiązek ich posiadania, w szczególności koncesje, zezwolenia lub licencje.

VII. Zamawiający unieważni postępowanie o udzielenie zamówienia, jeżeli:

- 1) wystąpi istotna zmiana okoliczności, powodująca, że prowadzenie postępowania lub wykonanie zamówienia nie leży w interesie publicznym, czego nie można było wcześniej przewidzieć,
- 2) postępowanie okaże się obciążone niemożliwą do usunięcia wadą uniemożliwiającą zawarcie niepodlegającej unieważnieniu umowy w sprawie zamówienia publicznego.

Zamawiający zastrzega sobie możliwość unieważnienia zapytania ofertowego na każdym etapie prowadzonego postępowania i nie wybrania żadnej z przedstawionych ofert bez podania przyczyny. W przypadku zaistnienia powyższych okoliczności Oferentom nie przysługują żadne roszczenia w stosunku do Zamawiającego.

VIII. Opis kryteriów, którymi Zamawiający będzie się kierował przy wyborze oferty, wraz z podaniem znaczenia tych kryteriów (wagi) i sposobu oceny ofert.

1. Kryteria oceny ofert:

A. Oprocentowanie środków na rachunkach bankowych podstawowych – 100%

Dla uzyskania możliwości porównania ofert w zakresie oprocentowania środków na rachunkach należy podać oprocentowanie wg formuły WIBID 1M skorygowaną wskaźnikiem Banku stałym w czasie trwania umowy. Dla celów porównania ofert będzie brana pod uwagę stawka WIBID 1M wg notowania z dnia 31.08.2026r. tj. 3,57 skorygowana o stały wskaźnik zaoferowany przez Bank podany z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku

Oferty będą podlegały ocenie według następującego wzoru:

$$\frac{\text{stopa procentowa badanej oferty}}{\text{najwyższa stopa procentowa ze złożonych ofert}} = \dots \text{ pkt}$$

Oferty oceniane będą punktowo. Zamówienie zostanie udzielone Wykonawcy, który uzyska największą liczbę punktów. Jeżeli zostały złożone oferty o takiej samej cenie, Zamawiający wezwie Wykonawców, którzy złożyli te oferty, do złożenia w terminie przez siebie określonym ofert dodatkowych. Zamawiający dopuszcza możliwość prowadzenia negocjacji ofert z dwoma wykonawcami, którzy złożyli najkorzystniejsze oferty w ramach zastosowanych kryteriów ofert.

IX. Miejsce, sposób i termin składania ofert:

Ofertę należy przesłać pocztą tradycyjną lub złożyć osobiście na formularzu ofertowym stanowiącym załącznik nr 1 do zapytania ofertowego na adres: Urząd Gminy Sośno, ul. Nowa 1, 89-412 Sośno lub przesłać drogą elektroniczną na adres: skarbnik@sosno.pl, w terminie do dnia 22.09.2026 r., do godz. 10:00 z dopiskiem: „**Kompleksowa obsługa bankowa budżetu Gminy Sośno**”.

Otwarcie ofert nastąpi 22.09.2026r. o godz. 8:15.

Osoba upoważniona do kontaktu z wykonawcami: Arkadiusz Stryzyk, Skarbnik Gminy Sośno, tel. 52 389 01 22, e-mail: skarbnik@sosno.pl

Nr sprawy: SkG.271.1.2026

FORMULARZ OFERTOWY

Przedmiot zamówienia:

Kompleksowa obsługa bankowa budżetu Gminy Sośno w okresie od 1 stycznia 2027 r. do 31 grudnia 2031 r.

Zamawiający:

**Gmina Sośno
reprezentowana przez
Wójta Gminy Sośno
ul. Nowa 1
89-412 Sośno
NIP: 5611501604**

Wykonawca:

Niniejsza oferta zostaje złożona przez:

1. Nazwa Wykonawcy:

.....

2. Adres Wykonawcy:

.....

3. NIP:

4. Nr telefonu:

5. REGON:

6. e-mail:

Oferujemy prowadzenie kompleksowej obsługi bankowej budżetu Gminy Sośno zgodnie z zakresem określonym w Zapytaniu ofertowym, na niżej wymienionych warunkach i za ceny jednostkowe usług bankowych w wysokości:

Uwaga:

- dla uzyskania możliwości porównania ofert w zakresie oprocentowania środków na rachunkach należy podać oprocentowanie wg formuły WIBID 1M na dzień 31 sierpnia 2026 r. tj. 3,57%,

Lp.	Zakres usług bankowych	Jednostki miary	Wartość procentowa (w %)
1.	Oprocentowanie rachunku bankowego		
1.1.	bieżącego	%	

- Oświadczam/y, że zapoznaliśmy się z zapisami Zapytania ofertowego i nie wnosimy do niego zastrzeżeń oraz zdobyliśmy konieczne informacje potrzebne do właściwego wykonania zamówienia.
- Oświadczam, iż zastrzegam / nie zastrzegam¹ w odniesieniu do informacji zawartych w ofercie, iż nie mogą być one udostępniane innym uczestnikom postępowania. Zastrzeżeniu podlegają następujące informacje, stanowiące tajemnicę przedsiębiorstwa w rozumieniu przepisów o zwalczaniu nieuczciwej konkurencji²:
.....
.....
- Wraz z ofertą składam/y następujące dokumenty, oświadczenia:
.....
.....

.....
(pieczęć wykonawcy/ów)

.....
(podpis osoby upoważnionej)

¹ Niepotrzebne skreślić

² W przypadku zastrzeżenia w ofercie informacji stanowiących tajemnicę przedsiębiorstwa w rozumieniu przepisów o zwalczaniu nieuczciwej konkurencji należy wymienić informacje zastrzeżone.