



Zawichost, dn. 14 stycznia 2026 r.

.....  
pieczęć zamawiającego

znak: Fn.271.P.1.2026

**ZAPYTANIE OFERTOWE**  
**dla zamówień o wartości netto nie przekraczającej**  
**kwoty 170 000 zł**

Komórka merytoryczna **Referat Finansów**

tel. (015) 8364115 e-mail: [urząd@zawichost.pl](mailto:urząd@zawichost.pl)

**Zapraszam do składania ofert w postępowaniu o udzielenie zamówienia pn.:**

**Bankowa obsługa budżetu Gminy Zawichost**

**I. Rodzaj zamówienia: Usługa**  
*(usługa/dostawa/robota budowlana)*

**II. Tryb udzielenia zamówienia**

Postępowanie prowadzone jest zgodnie z Regulaminem Zamówień Publicznych Urzędu Miasta i Gminy Zawichost.

**III. Opis przedmiotu:**

Przedmiotem zamówienia jest prowadzenie bankowej obsługi rachunków budżetu Gminy Zawichost oraz jej jednostek budżetowych i zakładu budżetowego (rachunki podstawowe, pomocnicze: depozyty, Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych, rachunki wydzielone jednostek oświatowych) polegającej na:

- 1) otwarciu i prowadzeniu rachunku bieżącego i rachunków pomocniczych oraz rachunków funduszy celowych i specjalnych, w tym rachunków związanych z rozliczaniem środków otrzymanych z funduszy Unii Europejskiej,
- 2) otwarciu i prowadzeniu rachunku bieżącego oraz rachunków pomocniczych i specjalnych jednostek w tym rachunków związanych z rozliczaniem środków otrzymanych z funduszy Unii Europejskiej,
- 3) otwarciu i prowadzeniu nowych rachunków bieżących i pomocniczych w zależności od potrzeb Zamawiającego,
- 4) realizacji poleceń przelewów w wersji papierowej i elektronicznej,
- 5) realizacji poleceń przelewów na rachunki w banku obsługującym i na rachunki w innych bankach,
- 6) przyjmowaniu wszystkich wpłat gotówkowych,
- 7) dokonywaniu wypłat gotówkowych z rachunków bankowych na podstawie czeków,

- 8) wydawaniu blankietów czeków gotówkowych,
- 9) generowaniu i wydawaniu codziennie Zamawiającemu wyciągów bankowych wraz z dokumentami źródłowymi,
- 10) oprocentowaniu środków pieniężnych gromadzonych na rachunkach bankowych,
- 11) zapewnieniu elektronicznego systemu obsługi bankowej dla dowolnej ilości stanowisk,
- 12) potwierdzaniu sald,
- 13) zamykaniu rachunków bankowych zgodnie ze złożoną dyspozycją,
- 14) wykonywaniu innych typowych czynności bankowych, obejmujących obsługę bankową budżetu, zaistniałych w trakcie wykonywania zamówienia np. zmiana wzorów podpisów, potwierdzenie otwarcia i zamknięcia rachunków bankowych,
- 15) wydawaniu opinii bankowej o prowadzonym rachunku bankowym oraz innych opinii i zaświadczeń,
- 16) umożliwieniu Zamawiającemu lokowania wolnych środków na lokatach terminowych na podstawie odrębnych dyspozycji Zamawiającego (Zamawiający zastrzega sobie prawo do lokowania wolnych środków finansowych w innych instytucjach finansowych),
- 17) oprocentowaniu środków pieniężnych gromadzonych na rachunkach lokat,
- 18) udzielaniu na wniosek Zamawiającego krótkoterminowego kredytu w rachunku bieżącym budżetu Gminy na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu do wysokości określonej na dany rok w uchwale budżetowej. Oprocentowanie kredytu w rachunku bieżącym obliczone według stawki WIBOR 1M obowiązującej w ostatnim dniu roboczym miesiąca, powiększone o stałą marżę banku.

#### **Wymagania co do realizacji przedmiotu zamówienia:**

Od pierwszego dnia obowiązywania umowy Wykonawca zapewni prowadzenie bankowej obsługi budżetu Gminy Zawichost w placówce, oddziale lub filii banku - znajdujących się w miejscowości Zawichost.

Nie przewiduje się prowizji z tytułu udzielenia kredytu w rachunku bieżącym. Odsetki naliczane będą od kwoty aktualnego zadłużenia.

Zapewnienie elektronicznego systemu obsługi bankowej w szczególności powinno polegać na: możliwości wysyłania przelewów za pośrednictwem Internetu w formie elektronicznej, możliwości generowania wyciągów bankowych, możliwości uzyskiwania informacji o operacjach na rachunkach i saldach, możliwości dokonywania lokat, możliwości przeglądania historii operacji na rachunkach, tworzeniu zbiorów danych rachunków, kontrahentów i innych danych ewidencyjnych, udzieleniu wsparcia informatycznego w razie awarii programu, instalacji systemu bankowości elektronicznej i przeszkoleniu pracowników.

Wdrożenie systemu elektronicznej obsługi rachunków bankowych na dowolnej ilości stanowisk oraz przeszkolenie pracowników bez opłat i prowizji.

Przyjmowanie wpłat gotówkowych własnych Zamawiającego i od osób trzecich na rachunki Zamawiającego bez opłat i prowizji (tj. Gminy, wszystkich jednostek budżetowych i zakładu budżetowego).

Brak prowizji i opłat od przelewów dokonywanych przez Zamawiającego wewnątrz banku pomiędzy rachunkami gminy i jednostek organizacyjnych.

Brak prowizji i opłat od przelewów dokonywanych przez Zamawiającego na rzecz osób trzecich, którzy posiadają rachunek bankowy w banku prowadzącym obsługę bankową Zamawiającego.

Realizacja przelewów przekazywanych w formie elektronicznej jak i papierowej, na następujących zasadach:

- przelewy dokonywane przy pomocy bankowości elektronicznej muszą być realizowane w czasie rzeczywistym;

- przelewy złożone w formie papierowej do godz. 14:00 powinny być realizowane w tym samym dniu.

W ramach realizacji poleceń przelewów będzie wykonywane tzw. zerowanie rachunków bankowych podstawowych i pomocniczych jednostek budżetowych Gminy Zawichost, zgodnie ze złożonymi dyspozycjami, polegające na przekazaniu z dniem 31 grudnia każdego roku kwot pozostałych na wskazanych rachunkach na rachunek budżetu Gminy.

Wydawanie opinii i zaświadczeń bankowych o prowadzonych rachunkach bankowych oraz zmiana wzorów podpisów bez opłat i prowizji.

Brak opłat i prowizji od czynności likwidacji (zamykania) rachunków.

Ewentualne reklamacje usługi będą załatwiane przez Wykonawcę w terminie do 14 dni od dnia zgłoszenia.

Zamówieniem niniejszym objąć należy następujące jednostki:

Jednostka obsługująca Gminę Zawichost:

Urząd Miasta i Gminy Zawichost – adres: ul. Żeromskiego 50, 27-630 Zawichost

Jednostki organizacyjne Gminy Zawichost, tj. niżej wymienione samorządowe jednostki budżetowe i samorządowy zakład budżetowy:

Ośrodek Pomocy Społecznej w Zawichoście – adres: ul. Żeromskiego 50, 27-630 Zawichost,

Środowiskowy Dom Samopomocy w Zawichoście – adres: ul. Szkolna 8, 27-630 Zawichost,

Centrum Usług Wspólnych w Zawichoście – adres: ul. Żeromskiego 50, 27-630 Zawichost,

Zespół Szkoły i Przedszkoli w Zawichoście – adres: ul. Szkolna 15, 27-630 Zawichost,

Zespół Szkoły i Przedszkola w Czyżowie Szlacheckim – adres: Czyżów Szlachecki 2, 27-630 Zawichost,

Klub Dziecięcy „Kraina Maluszka” w Zawichoście – adres: ul. Szkolna 15, 27-630 Zawichost,

Zakład Gospodarki Komunalnej i Mieszkaniowej w Zawichoście – adres: ul. Żeromskiego 50, 27-630 Zawichost.

Zamawiający zastrzega sobie prawo zwiększenia (rozszerzenia) lub zmniejszenia liczby jednostek.

Umowa dotycząca obsługi bankowej budżetu Gminy Zawichost będzie obejmowała swym zakresem Gminę Zawichost wraz ze wszystkimi jej jednostkami budżetowymi i zakładem budżetowym, i będzie nosiła tytuł: „Umowa bankowej obsługi budżetu Gminy Zawichost”.

**Termin wykonania zamówienia:** od dnia 19 lutego 2026 roku do dnia 18 lutego 2029 roku (włącznie)

Podana w ofercie wartość ceny winna być zaokrąglona do dwóch miejsc po przecinku.

Wysokość oprocentowania kredytu w rachunku bieżącym budżetu Gminy Zawichost należy określić w oparciu o stawkę WIBOR 1M w wysokości **4,04%** powiększonej o stałą marżę banku. Oprocentowanie należy podać w procentach, w stosunku rocznym.

Wysokość oprocentowania środków pieniężnych gromadzonych na rachunkach bankowych należy określić w oparciu o stawkę WIBID 1M w wysokości **3,84%** z uwzględnieniem stałej marży banku. Oprocentowanie należy podać w procentach, w stosunku rocznym.

Rozliczenia między Zamawiającym a Wykonawcą będą prowadzone w PLN.

Dla ułatwienia wyliczenia ceny - kosztów obsługi podaje się poniższe dane szacunkowe:

Gmina wraz z jednostkami budżetowymi i zakładem budżetowym:

- 1) liczba prowadzonych rachunków bankowych: 52, w tym: 8 bieżących i 44 pomocnicze,
- 2) przelewy w formie elektronicznej wewnętrzne (w ramach banku obsługującego): około 8.400 szt. rocznie sporządzane i realizowane (obsługiwane bezpośrednio) za pośrednictwem udostępnionego systemu bankowości elektronicznej przez upoważnionych pracowników komórek księgowych w urzędzie i jednostkach organizacyjnych.
- 3) przelewy w formie elektronicznej zewnętrzne (do obcych banków): około 10.000 szt. rocznie sporządzane i realizowane (obsługiwane bezpośrednio) za pośrednictwem udostępnionego systemu bankowości elektronicznej przez upoważnionych pracowników komórek księgowych w urzędzie i jednostkach organizacyjnych.
- 4) przelewy w formie papierowej wewnętrzne: około 60 szt. rocznie,
- 5) przelewy w formie papierowej zewnętrzne: około 2 szt. rocznie,
- 6) liczba czeków gotówkowych: około 80 blankietów czeków,
- 7) wpłaty gotówkowe posiadacza rachunku i osób trzecich: około 457.000 zł rocznie,
- 8) wypłaty gotówkowe: około 21.000 zł rocznie,
- 9) kredyt w rachunku bieżącym – limit do 3.000.000 zł rocznie, wykorzystanie: średnio raz w miesiącu w maksymalnej wysokości przez około 2 miesiące w roku.

Średni stan środków na rachunkach wszystkich jednostek: około 2.600.000,00 zł miesięcznie.

1. Wykonawca przygotowuje projekt umowy, która musi uwzględniać wymagania zawarte w niniejszym zapytaniu ofertowym.
2. Umowa musi być zgodna z obowiązującymi przepisami prawa tj.: ustawą z dnia 11 września 2019 r. Prawo zamówień publicznych, ustawą z dnia 23 kwietnia 1964 r. Kodeks cywilny, ustawą z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe oraz ustawą z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych.
3. Podstawą zawarcia umowy jest art. 2 ust. 1 pkt 1 oraz art. 30 ust. 4 ustawy z dnia 11 września 2019 r. Prawo zamówień publicznych (tekst jednolity: Dz. U. z 2024 r., poz. 1320 ze zmian.).
4. Strony dopuszczają możliwość zmiany postanowień zawartej umowy w stosunku do treści oferty, na podstawie której dokonano wyboru Wykonawcy za zgodą stron umowy w zakresie przedłużenia okresu obowiązywania.

Kod ze słownika CPV: 66110000-4 Usługi bankowe

1. Zamówienia częściowe - Zamawiający nie dopuszcza składania ofert częściowych.

2. Miejsce realizacji zamówienia: Zawichost

Obsługa bankowa będzie świadczona Gminie Zawichost z siedzibą w Zawichoście, ul. Żeromskiego 50, 27-630 Zawichost wraz z jej jednostkami budżetowymi i zakładem budżetowym.

#### **IV. Termin realizacji zamówienia:**

Od dnia 19 lutego 2026 r. do dnia 18 lutego 2029 roku.

#### **V. Opis warunków udziału w postępowaniu:**

O udzielenie zamówienia mogą ubiegać się wykonawcy, którzy dysponują przewidzianymi prawem uprawnieniami do świadczenia usług bankowych oraz zapewnią prowadzenie bankowej obsługi budżetu Gminy Zawichost w placówce, oddziale lub filii banku - znajdujących się w miejscowości Zawichost.

Z postępowania o udzielenie zamówienia wyklucza się wykonawców, w stosunku do których zachodzi którakolwiek z okoliczności wskazanych w art. 7 ust. 1 ustawy z dnia 13 kwietnia 2022 r. o szczególnych rozwiązaniach w zakresie przeciwdziałania wspieraniu agresji na Ukrainę oraz służących ochronie bezpieczeństwa narodowego, na czas trwania tych okoliczności.

Ocena spełnienia powyższego warunku nastąpi na podstawie oświadczenia złożonego w Formularzu ofertowym.

#### **VI. Miejsce i termin składania ofert:**

Ofertę cenową należy złożyć nie później niż do dnia 22 stycznia 2026 r., godzina 12:00.

Ofertę można złożyć osobiście w Urzędzie Miasta i Gminy w Zawichostcie, na dziennik podawczy, pokój nr 10, bądź mailowo na adres [urząd@zawichost.pl](mailto:urząd@zawichost.pl) lub wysłać pocztą na adres siedziby Zamawiającego, tj. Urząd Miasta i Gminy Zawichost, ul. Żeromskiego 50, 27-630 Zawichost.

W przypadku ofert składanych osobiście lub przesyłką pocztą powinny być złożone w zamkniętej kopercie z oznaczeniem, jakiego rozpoznania cenowego dotyczą.

#### **VII. Miejsce i termin otwarcia ofert:**

Otwarcie ofert nastąpi w siedzibie Urzędu Miasta i Gminy Zawichost, 27-630 Zawichost, ul. Żeromskiego 50 w dniu 22 stycznia 2026 r., godzina 12:15.

#### **VIII. Kryteria oceny oferty:**

Oferta z najniższą ceną złożona przez wykonawcę, spełniającego określone wymagania zostanie wybrana jako oferta najkorzystniejsza.

#### **IX. Warunki płatności:**

1. Zryczałtowana opłata za prowadzenie obsługi bankowej będzie płacona miesięcznie w ostatnim dniu każdego miesiąca.
2. Spłata odsetek od kredytu w rachunku bieżącym na pokrycie przejściowego deficytu budżetu będzie dokonywana miesięcznie w ostatnim dniu roboczym miesiąca.

#### **X. Informacje dodatkowe:**

- a) Wykonawca w formularzu ofertowym określi cenę brutto za zamówienie,
- b) Zamawiający wybierze ofertę cenową Wykonawcy odpowiadającą wszystkim wymogom postawionym przez niego dla prawidłowej realizacji zamówienia,
- c) Zamawiający wybierze ofertę Wykonawcy, który zaoferuje najkorzystniejszą cenę,
- d) W sprawach dotyczących zapytania, informacji udziela:

Barbara Wójcik w dni robocze od poniedziałku do piątku w godz. 7:00 – 15.00, tel. (15) 836-41-15 wew. 24 e-mail: [skarbnik@zawichost.pl](mailto:skarbnik@zawichost.pl),

Monika Dudkowska w dni robocze od poniedziałku do piątku w godz. 7:00 – 15.00, tel. (15) 836-41-15 wew. 15 e-mail: [finanse@zawichost.pl](mailto:finanse@zawichost.pl),

pytania można kierować również pisemnie na adres: Urząd Miasta i Gminy w Zawichoście, ul. Żeromskiego 50, 27-630 Zawichost,

- e) Oferta cenowa złożona po terminie składania ofert podanym powyżej nie będzie brana pod uwagę przy wyborze oferty najkorzystniejszej,
- f) Oferta musi być podpisana przez osobę upoważnioną do reprezentowania Wykonawcy, zgodnie z formą reprezentacji oferenta określoną w rejestrze handlowym lub innym dokumencie właściwym dla formy organizacji oferenta.

#### **XI. Informacja o wyborze najkorzystniejszej oferty:**

Informacja o wyborze najkorzystniejszej oferty zawierająca: nazwę (firmę), siedzibę i adres wykonawcy, którego ofertę wybrano zostanie przekazana wykonawcom zaproszonym do składania ofert najpóźniej w terminie 14 dni od dnia składania ofert.

#### **XII. Informacja o terminie i miejscu podpisania umowy:**

Informacja o terminie i miejscu podpisania umowy zostanie przekazana telefonicznie wykonawcy, którego ofertę wybrano.

#### **XIII. Ochrona danych osobowych**

Na podstawie art. 13 ust. 1 i 2 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z 27 kwietnia 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 (Dz. U. UE. L. z 2016r. Nr 119, s.1 ze zm.) – dalej zwanego RODO informuję, że:

- 1) Administratorem Państwa danych jest Miasto i Gmina Zawichost (adres: ul. Żeromskiego 50, 27-630 Zawichost, nr telefonu: 15 836 41 15, adres e-mail: [urząd@zawichost.pl](mailto:urząd@zawichost.pl)).
- 2) Administrator wyznaczył Inspektora Ochrony Danych, z którym mogą się Państwo kontaktować we wszystkich sprawach dotyczących przetwarzania danych osobowych za pośrednictwem adresu e-mail: [iodo@zawichost.pl](mailto:iodo@zawichost.pl) lub pisemnie na adres Administratora.
- 3) Państwa dane osobowe będą przetwarzane w celu związanym z postępowaniem prowadzonym z wyłączeniem przepisów ustawy z dnia 11 września 2019 r. - Prawo zamówień publicznych (t.j. Dz. U. z 2024 r. poz. 1320), tj. gdyż jest to niezbędne do wypełnienia obowiązku prawnego ciążącego na Administratorze (art. 6 ust. 1 lit. c RODO) w związku z przepisami ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (t.j. Dz. U. z 2025 r. poz. 1483 ze zm.).
- 4) Państwa dane osobowe będą przetwarzane przez okres 5 pełnych lat kalendarzowych, licząc od 1 stycznia roku następnego po roku, w którym nastąpiło zakończenie sprawy (6 lat) na podstawie Rozporządzenia Prezesa Rady Ministrów z dnia 18 stycznia 2011 r. w sprawie instrukcji kancelaryjnej, jednolitych rzeczowych wykazów akt oraz instrukcji w sprawie organizacji i zakresu działania archiwów zakładowych.
- 5) W związku z przetwarzaniem Państwa danych osobowych nie podlegają Państwo decyzjom, które się opierają wyłącznie na zautomatyzowanym przetwarzaniu, w tym profilowaniu, o czym stanowi art. 22 RODO.
- 6) Państwa dane osobowe nie będą przekazywane poza Europejski Obszar Gospodarczy (obejmujący Unię Europejską, Norwegię, Liechtenstein i Islandię).
- 7) Osoba, której dane dotyczą ma prawo do:
  - a) prawo dostępu do swoich danych oraz otrzymania ich kopii;

- b) prawo do sprostowania (poprawiania) swoich danych osobowych;
  - c) prawo do ograniczenia przetwarzania danych osobowych;
  - d) prawo wniesienia skargi do Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych w przypadku uznania, że przetwarzanie danych odbywa się z naruszeniem przepisów ogólnego rozporządzenia o ochronie danych osobowych (RODO);
- 8) Osobie, której dane dotyczą nie przysługują:
- a) prawo do usunięcia danych osobowych w związku z art. 17 ust. 3 lit. b, d lub e RODO;
  - b) prawo do przenoszenia danych osobowych, o którym mowa w art. 20 RODO;
  - c) prawo do sprzeciwu wobec przetwarzania danych osobowych na podstawie art. 21 RODO, gdyż podstawą prawną przetwarzania danych osoby, której dane dotyczą jest art. 6 ust. 1 lit. c RODO.
- 9) W przypadku gdy wykonanie obowiązków, o których mowa w art. 15 ust. 1-3 RODO, wymagałoby niewspółmiernie dużego wysiłku, Administrator może żądać od osoby, której dane dotyczą, wskazania dodatkowych informacji mających na celu sprecyzowanie żądania, w szczególności podania nazwy lub daty zakończonego postępowania o udzielenie zamówienia publicznego.
- 10) Skorzystanie przez osobę, której dane dotyczą, z uprawnienia do sprostowania lub uzupełnienia danych osobowych, o którym mowa w art. 16 RODO, nie może skutkować zmianą wyniku postępowania ani zmianą postanowień umowy.
- 11) Skorzystanie przez osobę, której dane dotyczą, z uprawnienia do sprostowania lub uzupełnienia, o którym mowa w art. 16 Rozporządzenia, nie może naruszać integralności protokołu oraz jego załączników.
- 12) Wystąpienie z żądaniem, o którym mowa w art. 18 ust. 1 RODO, nie ogranicza przetwarzania danych osobowych do czasu zakończenia postępowania.
- 13) Od dnia zakończenia postępowania o udzielenie zamówienia, w przypadku gdy wniesienie żądania, o którym mowa w art. 18 ust. 1 RODO, spowoduje ograniczenie przetwarzania danych osobowych zawartych w protokole i załącznikach do protokołu, Administrator nie udostępnia tych danych zawartych w protokole i w załącznikach do protokołu, chyba że zachodzą przesłanki, o których mowa w art. 18 ust. 2 RODO.
- 14) Obowiązek podania przez Państwa danych osobowych bezpośrednio Państwa dotyczących jest wymogiem ustawowym określonym w przepisach ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych, związanym z udziałem w postępowaniu. Konsekwencją niepodania danych jest brak możliwości udziału w postępowaniu.
- 15) Państwa dane mogą zostać przekazane podmiotom zewnętrznym na podstawie umowy powierzenia przetwarzania danych osobowych w następujący sposób: „Państwa dane mogą zostać przekazane podmiotom zewnętrznym na podstawie umowy powierzenia przetwarzania danych osobowych, w tym m.in. usługodawcom wykonującym usługi serwisu systemów informatycznych lub doradztwa prawnego, a także podmiotom lub organom uprawnionym na podstawie przepisów prawa.” a także m.in. usługodawcom wykonującym usługi serwisu systemów informatycznych lub doradztwa prawnego, jak również podmiotom lub organom uprawnionym na podstawie przepisów prawa.

Zawichost, dnia 14.01.2026r....

Burmistrz Zawichostu

Z up. BURMISTRZA  
mgr Joanna Majewska  
Sekretarz Gminy

Załączniki:

- formularz ofertowy – załącznik nr 1

Do wiadomości :

1. A/a