

**Ogłoszenie o zamówieniu
Usługi
„Obsługa bankowa budżetu Powiatu Lubelskiego i jednostek organizacyjnych Powiatu Lubelskiego”**

SEKCJA I - ZAMAWIAJĄCY

1.1.) Rola zamawiającego

Postępowanie prowadzi podmiot, któremu powierzono przeprowadzenie postępowania

1.2.) Nazwa zamawiającego: Powiat Lubelski

1.4) Krajowy Numer Identyfikacyjny: REGON 431019508

1.5) Adres zamawiającego

1.5.1.) Ulica: Spokojna 9

1.5.2.) Miejscowość: Lublin

1.5.3.) Kod pocztowy: 20-072

1.5.4.) Województwo: lubelskie

1.5.5.) Kraj: Polska

1.5.6.) Lokalizacja NUTS 3: PL814 - Lubelski

1.5.9.) Adres poczty elektronicznej: sekretariat@powiat.lublin.pl

1.5.10.) Adres strony internetowej zamawiającego: www.powiat.lublin.pl

1.6.) Rodzaj zamawiającego: Zamawiający publiczny - jednostka sektora finansów publicznych - jednostka samorządu terytorialnego

1.7.) Przedmiot działalności zamawiającego: Ogólne usługi publiczne

1.11.) Dane podmiotu, któremu zamawiający powierzył przeprowadzenie postępowania.

Podmiot 1

1.11.1.) Nazwa podmiotu prowadzącego postępowanie: Powiat Lubelski reprezentowany przez Zarząd Powiatu w Lublinie

1.11.2.) Krajowy Numer Identyfikacyjny: 7122807434

Adres podmiotu prowadzącego postępowanie:

1.11.3.) Ulica: Spokojna 9

1.11.4.) Miejscowość: Lublin

1.11.5.) Kod pocztowy: 20-074

1.11.6.) Województwo: lubelskie

1.11.7.) Kraj: Polska

1.11.8.) Lokalizacja NUTS 3: PL814 - Lubelski

1.11.11.) Adres poczty elektronicznej: sekretariat@powiat.lublin.pl

1.11.12.) Adres strony internetowej: www.powiat.lublin.pl

SEKCJA II – INFORMACJE PODSTAWOWE

2.1.) Ogłoszenie dotyczy:

Zamówienia publicznego

2.2.) Ogłoszenie dotyczy usług społecznych i innych szczególnych usług: Nie

2.3.) Nazwa zamówienia albo umowy ramowej:

„Obsługa bankowa budżetu Powiatu Lubelskiego i jednostek organizacyjnych Powiatu Lubelskiego”

2.4.) Identyfikator postępowania: ocds-148610-490cfdc5-fb4d-471e-be27-d49f6ae8c732

2.5.) Numer ogłoszenia: 2025/BZP 00133296

2.6.) Wersja ogłoszenia: 01

2.7.) Data ogłoszenia: 2025-03-05

2.8.) Zamówienie albo umowa ramowa zostały ujęte w planie postępowań: Tak

2.9.) Numer planu postępowań w BZP: 2025/BZP 00023975/07/P

2.10.) Identyfikator pozycji planu postępowań:

1.3.14 Obsługa bankowa budżetu Powiatu Lubelskiego i jednostek organizacyjnych Powiatu Lubelskiego

2.11.) O udzielenie zamówienia mogą ubiegać się wyłącznie wykonawcy, o których mowa w art. 94 ustawy: Nie

2.14.) Czy zamówienie albo umowa ramowa dotyczy projektu lub programu współfinansowanego ze środków Unii Europejskiej: Nie

2.16.) Tryb udzielenia zamówienia wraz z podstawą prawną

Zamówienie udzielane jest w trybie podstawowym na podstawie: art. 275 pkt 1 ustawy

SEKCJA III – UDOSTĘPNIANIE DOKUMENTÓW ZAMÓWIENIA I KOMUNIKACJA

3.1.) Adres strony internetowej prowadzonego postępowania

<https://platformazakupowa.pl/transakcja/1072231>

3.2.) Zamawiający zastrzega dostęp do dokumentów zamówienia: Nie

3.4.) Wykonawcy zobowiązani są do składania ofert, wniosków o dopuszczenie do udziału w postępowaniu, oświadczeń oraz innych dokumentów wyłącznie przy użyciu środków komunikacji elektronicznej: Tak

3.5.) Informacje o środkach komunikacji elektronicznej, przy użyciu których zamawiający będzie komunikował się z wykonawcami - adres strony internetowej: <https://platformazakupowa.pl/transakcja/1072231> lub poczta elektroniczna przetargi@powiat.lublin.pl

3.6.) Wymagania techniczne i organizacyjne dotyczące korespondencji elektronicznej: Zamawiający będzie przekazywał Wykonawcom informacje za pośrednictwem platformy. Informacje dotyczące odpowiedzi na pytania, zmiany specyfikacji, ogłoszenia, zmiany terminu składania i otwarcia ofert Zamawiający będzie zamieszczał na platformie w sekcji „Komunikaty”.

Korespondencja, której zgodnie z obowiązującymi przepisami adresatem jest konkretny Wykonawca, będzie przekazywana za pośrednictwem platformy do konkretnego Wykonawcy. W przypadku wiadomości prywatnych, Zamawiający przekazuje je na adres poczty elektronicznej wskazany przez Wykonawcę w druku ofertą, na co Wykonawca wyraża zgodę i zobowiązuje się do utrzymania jego funkcjonalności przez czas trwania postępowania. Domniemywa się, że wiadomości przekazane na adres poczty elektronicznej wskazany przez Wykonawcę zostały doręczone skutecznie, a Wykonawca zapoznał się z ich treścią. O zmianie adresu poczty elektronicznej do przekazywania korespondencji związanej z danym postępowaniem Wykonawca niezwłocznie zawiadamia Zamawiającego składając oświadczenie osób uprawnionych do reprezentacji Wykonawcy.

4. Sposób sporz. dok. elektronicznych musi być zgodny z wym. określ. w rozporz. Prezesa RM z dnia 30.12.2020 r. w sprawie sposobu sporz. i przekaz. informacji oraz wymagań tech. dla dokumentów elektronicznych oraz środków komunikacji elektronicznej w postępowaniu o udzielenie zamówienia publicznego lub konkursie (Dz. U. z 2020 poz. 2452) oraz rozporządzeniu Ministra Rozwoju, Pracy i Technologii z dnia 23 grudnia 2020 r. w sprawie podmiotowych środków dowodowych oraz innych dokumentów lub oświadczeń, jakich może żądać zamawiający od wykonawcy (Dz. U. z 2020 poz. 2415).

6. Zamawiający zgodnie z § 11 ust. 2 Rozporządzenia Prezesa RM z dnia 30.12.2020 r. w sprawie sposobu sporz. i przekazywania informacji oraz wymagań tech. dla dok. elektronicznych oraz środków komunikacji elektronicznej w post. o udziel. zam. publ. lub konkursie zamieszcza wymagania dotyczące specyfikacji połączenia, formatu przesyłanych danych oraz szyfrowania i oznaczania czasu przekazania i odbioru danych za pośrednictwem platformy tj.:

- a) stały dostęp do sieci Internet o gwarantowanej przepustowości nie mniejszej niż 512 kb/s,
- b) komputer klasy PC lub MAC o następującej konfiguracji: pamięć min. 2 GB Ram, procesor Intel IV 2 GHZ lub jego nowsza wersja, jeden z systemów operacyjnych - MS Windows 7, Mac Os x 10 4, Linux, lub ich nowsze wersje,
- c) zainstalowana dowolna przeglądarka internetowa (najlepiej najnowsza wersja).
- d) włączona obsługa JavaScript,
- e) zainstalowany program Adobe Acrobat Reader lub inny obsługujący format plików .pdf,
- f) platforma działa według standardu przyjętego w komunikacji sieciowej - kodowanie UTF8,
- g) oznaczenie czasu odbioru danych przez platformę stanowi datę oraz dokładny czas (hh:mm:ss) generowany wg. czasu lokalnego serwera synchronizowanego z zegarem Głównego Urzędu Miast (źródłem czasu jest platforma).
- h) w razie używania kwalifikowanego podpisu elektronicznego - podłączony lub wbudowany do komputera czytnik karty kryptograficznej wydanej przez wystawcę certyfikatu używanego przez Wykonawcę.

Wykonawca, przystępując do niniejszego postępowania o udzielenie zamówienia publicznego:

- a) zapoznał się, akceptuje i stosuje warunki korzystania z platformy, określone w regulaminie zamieszczonym na platformie w zakładce „Regulamin” oraz uznaje go za wiążący,
- b) zapoznał się, akceptuje i stosuje warunki korzystania z platformy, określ. w instrukcjach zamieszczonych na platformie w zakładce

„Instrukcje” oraz uznaje je za wiążące.

7. Instrukcje korzystania z platformy dotyczące w szczególności logowania, składania wniosków o wyjaśnienie treści SWZ, składania ofert oraz innych czynności podejm. w niniejszym post. przy użyciu platformy znajdują się pod linkiem:

<https://platformazakupowa.pl/strona/45-instrukcje>

Szczegółowe informacje - roz. X (ograniczone pole tekstowe)

3.8.) Zamawiający wymaga sporządzenia i przedstawienia ofert przy użyciu narzędzi elektronicznego modelowania danych budowlanych lub innych podobnych narzędzi, które nie są ogólnie dostępne: Nie

3.12.) Oferta - katalog elektroniczny: Nie dotyczy

3.14.) Języki, w jakich mogą być sporządzane dokumenty składane w postępowaniu:

polski

3.15.) RODO (obowiązek informacyjny): Przetwarzanie danych osobowych z w związku z przeprowadzeniem postępowania odbywać się będzie zgodnie z rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 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 (w skrócie „rozporządzenia 2016/679”). Dane osobowe będą przetwarzane w celu:

przeprowadzenia postępowania o udzielenie niniejszego zamówienia, zawarcia umowy w sprawie zamówienia publicznego i jej realizacji, przechowywania dokumentacji postępowania (protokołu postępowania z załącznikami) na wypadek kontroli prowadzonej przez uprawnione organy i podmioty, przekazania dokumentacji do archiwum a następnie jej zbrakowania. 2. Zamawiający udostępnia dane osobowe, o których mowa w art. 10 rozporządzenia 2016/679, w celu umożliwienia korzystania ze środków ochrony prawnej, o których mowa w dziale IX Pzp, do upływu terminu na ich wniesienie. Celem przetwarzania danych jest prowadzenie postępowania, zawarcie oraz realizacja umowy w sprawie zamówienia publicznego. Odbiorcami danych osobowych osób fizycznych będą osoby lub podmioty, którym udostępniona zostanie dokumentacja postępowania.

3. Skorzystanie przez osobę, której dane osobowe dotyczą, z uprawnienia do sprostowania lub uzupełnienia, o którym mowa w art. 16 rozporządzenia 2016/679, nie może skutkować zmianą wyniku postępowania o udzielenie zamówienia ani zmianą postanowień umowy w sprawie zamówienia publicznego w zakresie niezgodnym z ustawą.

4. Zgłoszenie żądania ograniczenia przetwarzania, o którym mowa w art. 18 ust. 1 rozporządzenia 2016/679, nie ogranicza przetwarzania danych osobowych do czasu zakończenia tego postępowania.

5. W przypadku gdy wniesienie żądania dotyczącego prawa, o którym mowa w art. 18 ust. 1 rozporządzenia 2016/679, spowoduje ograniczenie przetwarzania danych osobowych zawartych w protokole postępowania lub załącznikach do tego protokołu, od dnia zakończenia postępowania o udzielenie zamówienia zamawiający nie udostępnia tych danych, chyba że zachodzą przesłanki, o których mowa w art. 18 ust. 2 rozporządzenia 2016/679.

6. Ograniczenia zasady jawności, o których mowa w ust. 3 i art. 18 ust. 3-6 Pzp, stosuje się odpowiednio.

7. W przypadku korzystania przez osobę, której dane osobowe są przetwarzane przez zamawiającego, z uprawnienia, o którym mowa w art. 15 ust. 1–3 rozporządzenia 2016/679, zamawiający może żądać od osoby występującej z żądaniem wskazania dodatkowych informacji, mających na celu sprecyzowanie nazwy lub daty zakończonego postępowania o udzielenie zamówienia.

8. Skorzystanie przez osobę, której dane osobowe są przetwarzane, z uprawnienia do sprostowania lub uzupełnienia danych osobowych, o którym mowa w art. 16 rozporządzenia 2016/679, nie może naruszać integralności protokołu postępowania oraz jego załączników.

9. W postępowaniu są przetwarzane dane osobowe podlegające ochronie zgodnie z przepisami ustawy z dnia 10 maja 2018 r. o ochronie danych osobowych (Dz.U. z 2019 r. poz. 1781) oraz rozporządzenia 2016/679. Dane te mogą dotyczyć w szczególności samego wykonawcy (osoby fizycznej prowadzącej działalność gospodarczą), jego pełnomocnika (osoby fizycznej), jak też informacji o osobach, które w swojej ofercie wykonawca przedkłada celem wykazania spełniania warunków udziału w postępowaniu, braku podstaw do wykluczenia z postępowania, jak i potwierdzenia wymogów zamawiającego dotyczących wykonania przedmiotu zamówienia.

10. W postępowaniu i po zakończeniu postępowania do przetwarzania danych osobowych osób fizycznych stosuje się przepisy ww. ustawy o ochronie danych osobowych oraz rozporządzenia 2016/679.

11. Zgodnie z art. 13 ust. 1 i 2 rozporządzenia 2016/679, zamawiający informuje, że:

1) administratorem danych osobowych osób fizycznych jest Zamawiający - Powiat Lubelski, ul. Spokojna 9, 20–074 Lublin,

3.16.) RODO (ograniczenia stosowania): cd. punktu powyżej

2) Zamawiający wyznaczył Inspektora Ochrony Danych, z którym można się skontaktować pocztą elektroniczną na adres:

m.skoczylas@powiat.lublin.pl,

3) dane osobowe osób fizycznych przetwarzane będą na podstawie art. 6 ust. 1 lit. c rozporządzenia 2016/679 w celu związanym z niniejszym postępowaniem o udzielenie zamówienia publicznego,

4) odbiorcami danych osobowych osób fizycznych będą osoby lub podmioty, którym udostępniona zostanie dokumentacja postępowania;

5) w odniesieniu do danych osobowych osób fizycznych decyzje nie będą podejmowane w sposób zautomatyzowany, stosowanie do art. 22 rozporządzenia 2016/679;

6) osoba fizyczna posiada:

a) na podstawie art. 15 rozporządzenia 2016/679 prawo dostępu do danych osobowych jej dotyczących;

b) na podstawie art. 16 rozporządzenia 2016/679 prawo do sprostowania swoich danych osobowych;

c) na podstawie art. 18 rozporządzenia 2016/679 prawo żądania od administratora ograniczenia przetwarzania danych osobowych z zastrzeżeniem przypadków, o których mowa w art. 18 ust. 2 rozporządzenia 2016/679;

d) prawo do wniesienia skargi do Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych, gdy osoba fizyczna uzna, że przetwarzanie danych osobowych jej dotyczących narusza przepisy rozporządzenia 2016/679;

7) osobie fizycznej nie przysługuje:

a) w związku z art. 17 ust. 3 lit. b, d lub e rozporządzenia 2016/679 prawo do usunięcia danych osobowych;

b) prawo do przenoszenia danych osobowych, o którym mowa w art. 20 rozporządzenia 2016/679;

c) na podstawie art. 21 rozporządzenia 2016/679 prawo sprzeciwu, wobec przetwarzania danych osobowych, gdyż podstawą prawną przetwarzania danych osobowych osób fizycznych jest art. 6 ust. 1 lit. c rozporządzenia 2016/679.

12. W związku z prawem dostępu do danych, w przypadku, gdy wykonanie obowiązków, o których mowa w art. 15 ust. 1-3 rozporządzenia 2016/679, wymagałoby niewspółmiernie dużego wysiłku, zamawiający może żądać od osoby, której dane dotyczą, wskazania dodatkowych informacji mających na celu sprecyzowanie żądania, w szczególności podania nazwy lub daty postępowania o udzielenie zamówienia publicznego.

13. Wykonawca ubiegając się o udzielenie zamówienia publicznego jest zobowiązany do wypełnienia wszystkich obowiązków formalno-prawnych związanych z udziałem w postępowaniu, w tym również obowiązków wynikających z rozporządzenia 2016/679, w szczególności obowiązek informacyjny przewidziany w art. 13 rozporządzenia 2016/679 względem osób fizycznych, których dane osobowe dotyczą i od których dane te wykonawca bezpośrednio pozyskał. Obowiązek informacyjny wynikający z art. 13 rozporządzenia 2016/679 nie będzie miał zastosowania, gdy i w zakresie, w jakim osoba fizyczna, której dane dotyczą, dysponuje już tymi informacjami (art. 13 ust. 4 rozporządzenia 2016/679).

14. Wykonawca jest obowiązany wypełnić obowiązek informacyjny wynikający z art. 14 rozporządzenia 2016/679 względem osób fizycznych, których dane przekazuje zamawiającemu i których dane pośrednio pozyskał, chyba że ma zastosowanie co najmniej jedno z włączeń, o których mowa w art. 14 ust. 5 rozporządzenia 2016/679.

15. W celu zapewnienia, że wykonawca wypełnił obowiązki informacyjne wynikające z rozporządzenia 2016/679 oraz ochrony prawnie uzasadnionych interesów osoby trzeciej, której dane zostały przekazane w związku z ubieganiem się wykonawcy o udzielenie zamówienia w postępowaniu, wykonawca składa w postępowaniu oświadczenie o wypełnieniu przez niego obowiązków informacyjnych przewidzianych w art. 13 lub art. 14 rozporządzenia 2016/679. Oświadczenie, o którym mowa w zdaniu pierwszym wykonawca składa w formularzu oferty.

SEKCJA IV – PRZEDMIOT ZAMÓWIENIA

4.1.) Informacje ogólne odnoszące się do przedmiotu zamówienia.

4.1.1.) Przed wszczęciem postępowania przeprowadzono konsultacje rynkowe: Nie

4.1.2.) Numer referencyjny: IGM-ZP.272.10.2025.MG1

4.1.3.) Rodzaj zamówienia: Usługi

4.1.4.) Zamawiający udziela zamówienia w częściach, z których każda stanowi przedmiot odrębnego postępowania: Nie

4.1.8.) Możliwe jest składanie ofert częściowych: Nie

4.1.13.) Zamawiający uwzględnia aspekty społeczne, środowiskowe lub etykiety w opisie przedmiotu zamówienia: Nie

4.2. Informacje szczegółowe odnoszące się do przedmiotu zamówienia:

4.2.2.) Krótki opis przedmiotu zamówienia

Przedmiotem zamówienia jest obsługa bankowa budżetu Powiatu Lubelskiego i jednostek organizacyjnych Powiatu Lubelskiego w okresie 01.07.2025 r. – 30.06.2030 r.

Zakres zamówienia w szczególności obejmuje:

• obsługi bankowej w placówce banku zlokalizowanej w odległości nie przekraczającej 2 000 m od siedziby zamawiającego w Lublinie przy ulicy Spokojnej 9 (z uwagi na częste i konieczne wizyty pracowników Starostwa w Oddziale banku związane z usługami bankowymi) wraz z udzieleniem kredytu w rachunku bieżącym, konwojowania gotówki, obsługi i rozliczania wpłat dokonywanych przy pomocy kart płatniczych wraz z przeszkoleniem pracowników w tym zakresie, obsługi wpłat dokonywanych w formie zamkniętej, tj. w szczególności:

- ☐ otwarcia i prowadzenia rachunków złotych i walutowych dla podmiotów wskazanych w załączniku Nr 1, w tym przeznaczonych do obsługi projektów realizowanych przy udziale m.in. środków pochodzących z Unii Europejskiej, w tym m.in. przyjmowanie wpłat gotówkowych własnych i dokonywanie wypłat gotówkowych, otwieraniu nowych rachunków w zależności od potrzeb zamawiającego. Wykonawca, w terminie 7 dni roboczych przed datą rozpoczęcia umowy, przekaże wykaz numerów rachunków bankowych zgodnych z zapotrzebowaniem zamawiającego,
- ☐ otwarcia i prowadzenia rachunków funduszy celowych,
- ☐ udostępnienia elektronicznego systemu przelewu środków, wraz z przeniesieniem bazy kontrahentów z obecnie wykorzystywanego systemu (w przypadku zmiany systemu) oraz sporządzaniem i udostępnianiem dziennych wyciągów bankowych za pośrednictwem bankowości elektronicznej udostępnianych następnego dnia roboczego do godz. 8.00, z możliwością eksportu wyciągów i importu zleceń oraz konfigurowania uprawnień do rachunków i konkretnych operacji dla poszczególnych użytkowników,
- ☐ prowadzenia „wirtualnego” skonsolidowanego rachunku budżetu Powiatu Lubelskiego, obejmującego rachunek bieżący budżetu Powiatu oraz rachunki wskazane przez zamawiającego do usługi konsolidacji. Konsolidacja sald będzie przeprowadzana na koniec każdego dnia roboczego w sposób wirtualny, tj. bez dokonywania przebiegów sald między rachunkami:

1. w ramach usługi wykonawca dokona sumowania stanów sald na wskazanych rachunkach oraz naliczania oprocentowania od zgromadzonych środków pieniężnych na rachunkach podlegających konsolidacji oraz na rachunkach nie podlegających konsolidacji, (oprocentowanie zmienne, ustalone w oparciu o iloczyn stawki Wibid ON i wskaźnika określonego przez bank),
2. saldo rachunku skonsolidowanego służy do ustalania salda wykorzystania na dany dzień kredytu w rachunku bieżącym,

3. zmiana rachunków podlegających konsolidacji nie będzie wymagać aneksowania umowy, a jedynie stosownego powiadomienia wykonawcy o zmianie,

☐ lokowania wolnych środków pieniężnych na lokatach krótkoterminowych, zgodnie z dyspozycją zamawiającego (oprocentowanie zmienne, ustalone w oparciu o iloczyn stawki Wibid ON i wskaźnika określonego przez bank),

☐ udzielenia kredytu w rachunku bieżącym budżetu Powiatu Lubelskiego, w wysokości 3 000 000,00 zł, w każdym roku budżetowym obowiązywania umowy, na podstawie projektu uchwały budżetowej wraz z opinią Regionalnej Izby Obrachunkowej. Kredyt

w rachunku bieżącym ma służyć na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu Powiatu Lubelskiego. Szczegółowe warunki kredytu określi odrębna umowa, przy czym, każdy wpływ na rachunek bieżący będzie powodował zmniejszenie salda kredytu, uruchomienie kredytu będzie następować bez żadnych prowizji i opłat, wykonawca nie będzie pobierał prowizji i opłaty od salda niewykorzystanej części kredytu. Kredyt powinien zostać postawiony do dyspozycji

w pierwszym dniu roboczym każdego roku budżetowego. Zamawiający zapłaci odsetki od rzeczywistego zadłużenia. Kredyt będzie oprocentowany w oparciu o stawkę WIBOR 1M (będącą średnią arytmetyczną stawek z miesiąca poprzedzającego okres odsetkowy) powiększoną o marżę Wykonawcy. Odsetki naliczane i płatne będą w miesięcznych okresach obrachunkowych, do naliczania odsetek przyjmuje się rzeczywistą ilość dni w miesiącu, a w roku 365 dni. Dla potrzeb porównania ofert do obliczeń należy przyjąć stawkę WIBOR 1M z dnia 31.01.2025 tj. 5,83%,

☐ realizowania operacji bankowych w trybach zwykłym i pilnym w systemach ELIXIR, SORBNET, SWIFT i innych w których uczestniczy wykonawca (możliwość wysyłania przelewów poprzez SORBNET bez względu na wysokość kwoty).

Wykonawca zapewni czas transferu środków według zasad obowiązujących w tych systemach,

w szczególności przelewów krajowych i zagranicznych oraz wpłat

i wypłat gotówkowych z rachunków podmiotów biorących udział w postępowaniu,

☐ realizowania operacji walutowych związanych z dokonywaniem rozliczeń zagranicznych, przy czym koszty banku zagranicznego nie będą obciążały zamawiającego,

☐ wydawania, wznawiania i obsługi kart płatniczych na wniosek Posiadacza rachunku. Wydatki każdej karty będą dokonywane do wysokości określonego przez zamawiającego limitu. Zapotrzebowanie na karty zamawiający określa na 10 sztuk, przy czym zwiększenie liczby kart w okresie obowiązywania umowy nie może spowodować dodatkowych kosztów zamawiającego,

☐ obsługi i rozliczania płatności dokonywanych przez kontrahentów przy pomocy kart płatniczych, wykonawca zapewni terminale POS, obsługę techniczną i rozliczanie transakcji dokonanych przy użyciu terminali. Zapotrzebowanie na terminale zamawiający określa na 25 sztuk, przy czym zwiększenie liczby terminali w okresie obowiązywania umowy nie może spowodować dodatkowych kosztów zamawiającego,

☐ „zerowania” wskazanych rachunków bankowych zgodnie z dyspozycjami jednostek budżetowych, polegające na przekazaniu w ostatnim dniu roboczym każdego roku kwot pozostałych na tych rachunkach na wskazany rachunek bankowy,

☐ zapewnienia sprawnego i bezpiecznego systemu bankowości elektronicznej oraz jego serwisowanie,

☐ wykonywanie poleceń przelewu zamawiającego w złotych, przelewy kierowane do banków krajowych w formie elektronicznej mają być realizowane w dniu ich złożenia najbliższą sesją ELIKSIR i SORBNET lub pierwszą sesją w dniu wskazanym

w poleceniu, w przypadku przelewu z przyszłą datą,

☐ realizowanie dyspozycji walutowych przekazywanych do banków krajowych

i zagranicznych wg zasad funkcjonujących rozliczeń w banku wykonawcy,

☐ realizowanie transakcji przelewowych wewnątrz banku w czasie rzeczywistym,

☐ świadczenia innych usług bankowych na rzecz jednostek objętych przedmiotem zamówienia:

- szkolenie pracowników w zakresie obsługi systemu bankowego,
 - możliwość wygenerowania pliku JPK WB na wszystkich rachunkach bankowych zamawiającego,
 - obsługa poleceń przelewów w formie papierowej w sytuacjach gdy nie będzie możliwe dokonanie przelewu elektronicznie,
 - przechowywanie depozytów,
 - rozmienianie gotówki,
 - konwojowanie gotówki (z uznaniem rachunku zamawiającego w dniu wykonywania konwoju),
 - obsługa wpłat i wypłat gotówkowych realizowanych w formie zamkniętej,
- (do i z siedziby zamawiającego w Lublinie przy ul. Spokojnej 9, przez specjalistyczny konwój, dwa razy w każdym tygodniu, w tym wypłaty gotówki w nominałach wskazanych przez zamawiającego),
- udzielanie na wniosek zamawiającego informacji o wysokości odsetek,

☐ wydawanie opinii bankowych i zaświadczeń,

☐ udzielanie wszelkich informacji związanych z przedmiotem zamówienia,

☐ zamawiający zastrzega sobie prawo do zmiany liczby jednostek organizacyjnych objętych postępowaniem, na skutek zmian organizacyjnych, ich obsługa bankowa prowadzona będzie na warunkach zgodnych z zawartą w postępowaniu umową. Zwiększenie liczby prowadzonych rachunków, liczby podmiotów biorących udział w postępowaniu, liczby wykonywanych operacji, nie spowoduje dodatkowych kosztów zamawiającego.

☐ bank nie będzie pobierał innych prowizji i opłat z tytułu realizacji przedmiotu zamówienia poza wymienionymi w formularzu ofertowym. Po zakończeniu trwania okresu umowy rachunki bankowe zamawiającego będą funkcjonowały przez okres 3 miesięcy wraz z systemem bankowości elektronicznej. Salda na rachunkach będą podlegały codziennie automatycznemu przelaniu na rachunek wskazany przez zamawiającego. Za usługę w tym okresie bank nie będzie pobierał żadnych opłat. Po upływie tego okresu bank jest zobowiązany do zamknięcia wszystkich rachunków bankowych.

4.2.6.) Główny kod CPV: 66110000-4 - Usługi bankowe

4.2.7.) Dodatkowy kod CPV:

66112000-8 - Usługi depozytowe

66113000-5 - Usługi udzielania kredytu

4.2.8.) Zamówienie obejmuje opcje: Nie

4.2.10.) Okres realizacji zamówienia albo umowy ramowej: od 2025-07-01 do 2030-06-30

4.2.11.) Zamawiający przewiduje wznowienia: Nie

4.2.13.) Zamawiający przewiduje udzielenie dotychczasowemu wykonawcy zamówień na podobne usługi lub roboty budowlane: Nie

4.3.) Kryteria oceny ofert

4.3.1.) Sposób oceny ofert: Oferta musi zawierać ostateczną cenę za wykonanie przedmiotu zamówienia za okres 5 lat świadczenia usługi bankowej dla podmiotów biorących udział w postępowaniu (wymienionych w załączniku nr 1 do SWZ).

2. Cenę oferty należy obliczyć zgodnie z załącznikiem nr 2 do SWZ – Formularz ofertowy, w którym wykonawca winien podać:

- roczną stałą opłatę ryczałtową (R) za obsługę bankową wyrażoną w stawce brutto, łączną dla wszystkich podmiotów, wnoszoną przez zamawiającego na koniec każdego kwartału kalendarzowego,
- wysokość stałej marży (M) do obliczenia oprocentowania kredytu w rachunku bieżącym,
- wysokość współczynnika (W) do obliczenia oprocentowania środków zgromadzonych na rachunku skonsolidowanym oraz rachunkach niepodlegających konsolidacji.

Cenę ofertową należy obliczyć w następujący sposób:

1) Obliczyć cenę (C1) za ponoszone przez zamawiającego opłaty ryczałtowe,

w następujący sposób, tj.: należy przyjąć iloczyn rocznej opłaty ryczałtowej (R) oraz okresu świadczenia usługi bankowej (5 lat) podany z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku, zgodnie ze wzorem:

$$C1 = R * 5 \text{ lat}$$

Cena za stałą opłatę ryczałtową uiszczaną w PLN winna obejmować usługi świadczone w ramach prowadzenia bankowej obsługi zamawiającego, łączną dla wszystkich podmiotów biorących udział w postępowaniu, stanowiącą jedyny dopuszczalny koszt. Ryczałt będzie obejmował wszystkie koszty generowane przez wykonawcę w związku z obsługą bankową zgodnie z przedmiotem zamówienia. Wartość ryczałtu może wynosić zero.

2) Obliczyć koszt obsługi kredytu (C2), w następujący sposób, tj.: należy przyjąć iloczyn wysokości kredytu (3 mln PLN), oprocentowania stanowiącego sumę stawki WIBOR 1M i marży podanej w ofercie wykonawcy (M), wykorzystania kredytu w okresie 180 dni w ciągu roku (gdzie rok liczy 365dni), okresu świadczenia usługi bankowej (5 lat) podany z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku, zgodnie ze wzorem:

$$C2 = 3\,000\,000 * (\text{WIBOR1M} + M) * 180 \text{ dni} / 365 \text{ dni} * 5 \text{ lat}$$

Oprocentowanie kredytu w rachunku bieżącym będzie liczone od wysokości wykorzystanego kredytu na dany dzień według zmiennej stopy procentowej opartej na stawce WIBOR1M + stała marża (M) podana w ofercie wykonawcy (podana z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku). Zamawiający nie przewiduje dodatkowych opłat i prowizji, za wyjątkiem odsetek od wykorzystanego kredytu.

Dla celów porównania ofert przyjęta będzie stawka WIBOR1M z dnia 31 stycznia 2025 r w wysokości 5,83%, dla całego 5 letniego okresu kredytowania (UWAGA: TAKĄ STAWKĘ MUSI PRZYJĄĆ DO WYCENY WYKONAWCA).

3) Zsumować cenę obliczoną zgodnie z pkt. 1 (C1) z ceną obliczoną zgodnie z pkt. 2 (C2), które będą stanowiły cenę ofertową.

Roczna stała opłata ryczałtowa za obsługę bankową musi uwzględniać wszystkie koszty wynikające z realizacji przedmiotu zamówienia z wyłączeniem usługi kredytu w rachunku bieżącym.

Cena powinna być podana w PLN, z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku. Zamawiający nie dopuszcza przedstawienia ceny w kilku wariantach.

4.3.2.) Sposób określania wagi kryteriów oceny ofert: Procentowo

4.3.3.) Stosowane kryteria oceny ofert: Kryterium ceny oraz kryteria jakościowe

Kryterium 1

4.3.5.) Nazwa kryterium: Cena

4.3.6.) Waga: 30

Kryterium 2

4.3.4.) Rodzaj kryterium:

inne.

4.3.5.) Nazwa kryterium: OPROCENTOWANIE

4.3.6.) Waga: 70

4.3.10.) Zamawiający określa aspekty społeczne, środowiskowe lub innowacyjne, żąda etykiet lub stosuje rachunek

kosztów cyklu życia w odniesieniu do kryterium oceny ofert: Nie

SEKCJA V - KWALIFIKACJA WYKONAWCÓW

5.1.) Zamawiający przewiduje fakultatywne podstawy wykluczenia: Nie

5.3.) Warunki udziału w postępowaniu: Tak

5.4.) Nazwa i opis warunków udziału w postępowaniu.

Na potwierdzenie spełniania warunku posiadania uprawnień do wykonywania określonej działalności lub czynności, jeżeli przepisy prawa nakładają obowiązek ich posiadania, Wykonawca powinien wykazać, że posiada uprawnienie do wykonywania czynności bankowych wynikające z przepisów z ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe (t.j. Dz. U. z 2024 r. poz. 1646 z późn. zm.).

Dokument dla potwierdzenia warunku: zezwolenie uprawniające do wykonywania czynności bankowych przez Komisję Nadzoru Finansowego lub w przypadku banku państwowego opinia Komisji Nadzoru Finansowego. Banki, o których mowa w art. 178 ustawy Prawo bankowe oraz pozostałe Banki składają aktualny odpis statutu Banku oraz dokument upoważniający do wykonywania czynności bankowych.

5.5.) Zamawiający wymaga złożenia oświadczenia, o którym mowa w art.125 ust. 1 ustawy: Tak

5.7.) Wykaz podmiotowych środków dowodowych na potwierdzenie spełniania warunków udziału w postępowaniu: 1. W

celu potwierdzenia spełniania przez wykonawcę warunków udziału w postępowaniu dotyczących uprawnień do prowadzenia określonej działalności gospodarczej lub zawodowej zamawiający żąda zezwolenia uprawniającego do wykonywania czynności bankowych wydanego przez Komisję Nadzoru Finansowego lub innego dokumentu potwierdzającego, że Wykonawca jest uprawniony do wykonywania czynności bankowych na terenie Rzeczypospolitej Polskiej – w przypadku, gdy Wykonawca nie działa na podstawie zezwolenia - zgodnie z ww. ustawą Prawo bankowe.

2. W odniesieniu do warunku dotyczącego uprawnień do prowadzenia określonej działalności gospodarczej lub zawodowej, warunek będzie spełniony jeżeli co najmniej jeden z Wykonawców wspólnie ubiegających się o udzielenie zamówienia posiada uprawnienia do prowadzenia określonej działalności gospodarczej lub zawodowej i zrealizuje usługę, do których realizacji te uprawnienia są wymagane.

3. Zgodnie z art. 117 ust. 4 Pzp w przypadku, o którym mowa w ust. 2, wykonawcy wspólnie ubiegający się o udzielenie zamówienia dołączają do oferty oświadczenie, z którego wynika, które usługi wykonają poszczególni wykonawcy. Wzór oświadczenia, o którym mowa w art. 117 ust. 4 Pzp stanowi Załącznik nr 5 do SWZ.

SEKCJA VI - WARUNKI ZAMÓWIENIA

6.1.) Zamawiający wymaga albo dopuszcza oferty wariantowe: Nie

6.3.) Zamawiający przewiduje aukcję elektroniczną: Nie

6.4.) Zamawiający wymaga wadium: Nie

6.5.) Zamawiający wymaga zabezpieczenia należytego wykonania umowy: Nie

6.6.) Wymagania dotyczące składania oferty przez wykonawców wspólnie ubiegających się o udzielenie zamówienia:

1. Wykonawcy mogą wspólnie ubiegać się o udzielenie zamówienia.

2. W przypadku, o którym mowa w ust. 1, wykonawcy ustanawiają pełnomocnika do reprezentowania ich w postępowaniu o udzielenie zamówienia albo do reprezentowania w postępowaniu i zawarcia umowy w sprawie zamówienia publicznego.

3. Przepisy dotyczące wykonawcy stosuje się odpowiednio do wykonawców wspólnie ubiegających się o udzielenie zamówienia.

4. W celu potwierdzenia, że osoba działająca w imieniu wykonawcy jest umocowana do jego reprezentowania, zamawiający może żądać od wykonawcy odpisu lub informacji z Krajowego Rejestru Sądowego, Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej lub innego właściwego rejestru.

5. Wykonawca nie jest zobowiązany do złożenia dokumentów, o których mowa w ust. 4, jeżeli zamawiający może je uzyskać za pomocą bezpłatnych i ogólnodostępnych baz danych, o ile wykonawca wskazał dane umożliwiające dostęp do tych dokumentów.

6. Jeżeli w imieniu wykonawcy działa osoba, której umocowanie do jego reprezentowania nie wynika z dokumentów, o których mowa w ust. 4, zamawiający może żądać od wykonawcy pełnomocnictwa lub innego dokumentu potwierdzającego umocowanie do reprezentowania wykonawcy.

7. Przepis ust. 6 stosuje się odpowiednio do osoby działającej w imieniu wykonawców wspólnie ubiegających się o udzielenie zamówienia publicznego.

8. Przepisy ust. 4-6 stosuje się odpowiednio do osoby działającej w imieniu podmiotu udostępniającego zasoby na zasadach określonych w art. 118 Pzp lub podwykonawcy niebędącego podmiotem udostępniającym zasoby na takich zasadach.

6.7.) Zamawiający przewiduje unieważnienie postępowania, jeśli środki publiczne, które zamierzał przeznaczyć na sfinansowanie całości lub części zamówienia nie zostały przyznane: Nie

SEKCJA VII - PROJEKTOWANE POSTANOWIENIA UMOWY

7.1.) Zamawiający przewiduje udzielenia zaliczek: Nie

7.3.) Zamawiający przewiduje zmiany umowy: Tak**7.4.) Rodzaj i zakres zmian umowy oraz warunki ich wprowadzenia:**

1. Oprócz przypadków, o których mowa w art. 454 i 455 ustawy – Prawo zamówień publicznych, strony dopuszczają możliwość wprowadzania zmiany umowy w stosunku do treści oferty, na podstawie której dokonano wyboru Wykonawcy, w przypadku wystąpienia którejkolwiek z następujących okoliczności:

1) zmiana terminu wykonania zamówienia lub zakresu świadczeń lub sposobu wykonywania zamówienia może nastąpić w przypadku zmiany powszechnie obowiązujących przepisów prawa w zakresie mającym bezpośredni wpływ na termin realizacji przedmiotu zamówienia lub zakres świadczeń stron umowy lub sposób jej wykonywania. 2. Strony przewidują zmianę umowy w przypadku zmiany:

1) stawki podatku od towarów i usług VAT oraz podatku akcyzowego. Stawka i kwota podatku oraz wynagrodzenie brutto ulegną zmianie odpowiednio do przepisów prawa wprowadzających zmianę stawki podatku, co oznacza, że Zamawiający dopuszcza możliwość zmniejszenia i zwiększenia wynagrodzenia brutto o kwotę równą różnicy wynikającej ze zmienionej stawki podatku - dotyczy to części wynagrodzenia za świadczenia, których w dniu zmiany stawki podatku jeszcze nie wykonano;

2) zmiany wysokości minimalnego wynagrodzenia za pracę albo minimalnej stawki godzinowej ustalonego na podstawie art. 2 ust. 3-5 ustawy z dnia 10 października 2002 r. o minimalnym wynagrodzeniu za pracę. Wynagrodzenie może ulec zmianie odpowiednio do zmiany wysokości kosztów pracy ponoszonych przez Wykonawcę

w związku z realizacją przedmiotowego zamówienia, o ile zmiana kosztów pracy wynika ze zmiany przepisów prawa dot.

wysokości minimalnego wynagrodzenia za pracę albo minimalnej stawki godzinowej i ma wpływ na koszt wykonywania zamówienia przez Wykonawcę. Wprowadzenie przedmiotowych zmian wynagrodzenia możliwe będzie, jeżeli Wykonawca:

a) udowodni, że zmiana w/w przepisów będzie miała wpływ na koszty wykonania zamówienia przez Wykonawcę,

b) wykaże, jaką część wynagrodzenia stanowią koszty pracy ponoszone przez Wykonawcę w trakcie realizacji zamówienia oraz jak zmiana przepisów wpłynie na wysokość tych kosztów.

Zamawiający zastrzega sobie prawo do wniesienia zastrzeżeń dotyczących wysokości kosztów pracy przedstawionych przez Wykonawcę.

3) zmiany zasad podlegania ubezpieczeniom społecznym lub ubezpieczeniu zdrowotnemu lub wysokości stawki składki na ubezpieczenia społeczne lub zdrowotne. Wynagrodzenie może ulec zmianie odpowiednio do zmiany wysokości kosztów ponoszonych przez Wykonawcę w związku z realizacją przedmiotowego zamówienia, o ile zmiana tych kosztów wynika ze zmiany przepisów prawa dot. zasad podlegania ubezpieczeniom społecznym lub ubezpieczeniu zdrowotnemu lub wysokości stawki składki na ubezpieczenia społeczne lub zdrowotne i ma wpływ na koszt wykonywania zamówienia przez Wykonawcę. Wprowadzenie przedmiotowych zmian wynagrodzenia możliwe będzie, jeżeli Wykonawca:

a) udowodni, że zmiana w/w przepisów będzie miała wpływ na koszty wykonania zamówienia przez Wykonawcę,

b) wykaże, jaką część wynagrodzenia stanowią koszty pracy ponoszone przez Wykonawcę w trakcie realizacji zamówienia oraz jak zmiana przepisów wpłynie na wysokość tych kosztów.

4) zmiany zasad gromadzenia i wysokości wpłat do pracowniczych planów kapitałowych, o których mowa w ustawie z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych. Wynagrodzenie może ulec zmianie odpowiednio do zmiany wysokości kosztów ponoszonych przez Wykonawcę w związku z realizacją przedmiotowego zamówienia, o ile zmiana tych kosztów wynika ze zmiany przepisów prawa dot. zasad gromadzenia i wysokości wpłat do pracowniczych planów kapitałowych i ma wpływ na koszt wykonywania zamówienia przez Wykonawcę. Wprowadzenie przedmiotowych zmian wynagrodzenia możliwe będzie, jeżeli Wykonawca:

cd - W ISTOTNYCH POSTANOWIENIACH UMOWY ZAŁ NR 2 DO SWZ

7.5.) Zamawiający uwzględnił aspekty społeczne, środowiskowe, innowacyjne lub etykiety związane z realizacją zamówienia: Nie**SEKCJA VIII – PROCEDURA**

8.1.) Termin składania ofert: 2025-03-18 09:00

8.2.) Miejsce składania ofert: Ofertę należy złożyć za pośrednictwem Formularza składania oferty lub wniosku, który znajduje się na platformazakupowa.pl

8.3.) Termin otwarcia ofert: 2025-03-18 09:15

8.4.) Termin związania ofertą: do 2025-04-16

SEKCJA IX – POZOSTAŁE INFORMACJE

Opis kryteriów oceny ofert wraz z podaniem wag tych kryteriów i sposobu oceny ofert.

Kryterium Nr 1:

CENA, waga 30%

Ilość punktów w kryterium CENA zostanie obliczona jako suma punktów uzyskanych w dwóch podkryteriach:

W kryterium CENA wykonawca otrzyma punkty wg wyliczenia: LP1 + LP 2

Podkryterium 1:

Stała opłata ryczałtowa za obsługę bankową, waga 25%

Podkryterium 1:

Stała opłata ryczałtowa za obsługę bankową

Maksymalną ilość punktów (25) otrzyma wykonawca, który zaproponuje najniższą cenę za stałą opłatę ryczałtową (patrz rozdział sposób obliczenia ceny dla tego podkryterium) za obsługę bankową, pozostali będą oceniani wg następującego wzoru:

$C1_{min} + 1$

$LP1 = \text{-----} * 100 \text{ pkt} * \text{waga kryterium}$

$C1_{bad} + 1$

gdzie:

LP1 – liczba punktów obliczona dla danej oferty w kryterium,

$C1_{min}$ – najniższa opłata ryczałtowa

$C1_{bad}$ – badana opłata ryczałtowa zaoferowana przez danego wykonawcę

Podkryterium 2:

Koszt obsługi kredytu w rachunku bieżącym, waga 5%

Podkryterium 2:

Koszt obsługi kredytu w rachunku bieżącym – 5%

Maksymalną ilość punktów (5) otrzyma wykonawca, który zaproponuje najniższy koszt kredytu w rachunku bieżącym (patrz rozdział sposób obliczenia ceny dla tego podkryterium), pozostali będą oceniani wg następującego wzoru:

$C2_{min}$

$LP2 = \text{-----} * 100 \text{ pkt} * \text{waga kryterium}$

$C2_{bad}$

gdzie:

LP2 – liczba punktów obliczona dla danej oferty w kryterium,

$C2_{min}$ – najniższy koszt obsługi kredytu,

$C2_{bad}$ – badany koszt obsługi kredytu zaoferowany przez danego wykonawcę,

Kryterium Nr 2:

OPROCENTOWANIE, waga: 70%

W przypadku uzyskania wartości oprocentowania kredytu (przy ocenie ofert) mniejszej lub równej zero, zamawiający dla celów porównania ofert przyjmie wartość 0,001%

W kryterium OPROCENTOWANIE wykonawca otrzyma punkty wg wyliczenia:

Maksymalną ilość punktów (70) otrzyma wykonawca, który zaproponuje najwyższe oprocentowanie środków zgromadzonych na rachunku skonsolidowanym oraz rachunkach niepodlegających konsolidacji, pozostali będą oceniani wg następującego wzoru:

Stawka Wibid ON * współczynnik (W) w badanej ofercie

$LP3 = \text{-----} * 100 \text{ pkt} * \text{waga kryterium}$

Stawka Wibid ON * współczynnik (W) z oferty o najwyższym współczynniku

gdzie:

LP3 – liczba punktów obliczona dla danej oferty w kryterium,

W – współczynnik podany w ofercie wykonawcy (z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku, przy założeniu, że współczynnik nie może być niższy niż 1,00)

Łączna ilość punktów (LP) otrzymanych przez wykonawcę będzie sumą punktów przyznanych w poszczególnych kategoriach, tj.: obliczona wg następującego wzoru:

$LP = LP1 + LP2 + LP3$

Gdzie:

LP1 – liczba punktów obliczona dla oferty w kryterium Stała opłata ryczałtowa za obsługę bankową,

LP2 – liczba punktów obliczona dla oferty w kryterium Koszt obsługi kredytu w rachunku bieżącym

LP3 – liczba punktów obliczona dla oferty w kryterium Oprocentowanie środków zgromadzonych na rachunku skonsolidowanym oraz rachunkach niepodlegających konsolidacji

Sposób obliczenia punktów:

Wykonawca uzyska liczbę punktów wg wyliczenia: Punkty uzyskane w kryterium Cena ($LP1 + LP2$) + punkty uzyskane w kryterium Oprocentowanie LP

Zamawiający wybierze ofertę, która uzyska największą liczbę punktów.

Zmiana umowy w ISTOTNYCH POSTANOWIENIACH UMOWY