

POWIAT SŁUBICKI
ul. Piłsudskiego 20
69-100 Słubice
tel. 95 777 02 00
fax. 95 777 02 05

Znak sprawy: OR.272.1.10.2026

SPECYFIKACJA WARUNKÓW ZAMÓWIENIA

TRYB PODSTAWOWY

Nazwa zamówienia:

Obsługa bankowa budżetu Powiatu Słubickiego

SŁOWNIK I INNE INFORMACJE:

Użyte w niniejszej Specyfikacji Warunków Zamówienia (oraz w załącznikach) terminy mają następujące znaczenie:

- 1) „**ustawa**” – ustawa z dnia 11 września 2019 r. Prawo zamówień publicznych (tekst jednolity - Dz. U. z 2026 r., poz. 793 z późn. zm.),
- 2) „**ustawa o certyfikacji wykonawców**”- ustawa z dnia 5 sierpnia 2025 r. o certyfikacji wykonawców zamówień publicznych (Dz. U. 2025 r., poz. 1235),
- 3) „**SWZ**” – niniejsza Specyfikacja Warunków Zamówienia,
- 4) „**zamówienie**” – zamówienie publiczne będące przedmiotem niniejszego postępowania,
- 5) „**postępowanie**” – postępowanie o udzielenie zamówienia publicznego, którego dotyczy niniejsza SWZ,
- 6) „**Zamawiający**” – Powiat Słubicki,
- 7) „**Wykonawca**” – należy przez to rozumieć osobę fizyczną, osobę prawną albo jednostkę organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej, która oferuje na rynku wykonanie robót budowlanych lub obiektu budowlanego, dostawę produktów lub świadczenie usług lub ubiega się o udzielenie zamówienia, złożyła ofertę lub zawarła umowę w sprawie zamówienia publicznego,
- 8) „**Podmiot certyfikujący**” - należy przez to rozumieć:
 - a) jednostkę sektora finansów publicznych w rozumieniu ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (tekst jednolity - Dz. U. z 2025 r. poz. 1483 z późn. zm.),
 - b) państwową jednostką organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej, inną niż określona w lit. a),
 - c) jednoosobową spółką Skarbu Państwa - akredytowane zgodnie z art. 34 ustawy o certyfikacji.Certyfikacji zdolności wykonawcy udzielają podmioty certyfikujące akredytowane zgodnie z art. 34 ustawy o certyfikacji wykonawców.
- 9) „**certyfikat**” - certyfikat o którym mowa w art. 124 ust. 2 ustawy,
- 10) „**RODO**” - rozporządzenie 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 (ogólne rozporządzenie o ochronie danych) (Dz. Urz. UE L 119 z 04.05.2016, str. 1),
- 11) „**Platforma e-zamówienia**” – ogólnodostępne i nieodpłatne narzędzie informatyczne do obsługi postępowań o udzielenie zamówienia publicznego, w tym przedmiotowego postępowania, w szczególności do elektronicznego składania ofert, dostępne pod adresem: <https://ezamowienia.gov.pl>
- 12) „**kwalifikowany podpis elektroniczny**” - podpis elektroniczny składany z wykorzystaniem certyfikatu wystawionego przez dostawcę kwalifikowanej usługi zaufania w rozumieniu ustawy z dnia 5 września 2016 r. o usługach zaufania oraz identyfikacji elektronicznej (tekst jednolity - Dz. U. z 2024 r., poz. 1725).
- 13) „**podpis zaufany**” – podpis elektroniczny, którego autentyczność i integralność są zapewniane przy użyciu pieczęci elektronicznej ministra właściwego do spraw informatyzacji, zawierający dane identyfikujące osobę tj. imię (imiona), nazwisko, PESEL, ustalone na podstawie środka identyfikacji elektronicznej, identyfikator środka identyfikacji elektronicznej, przy użyciu którego został złożony, czas jego złożenia,
- 14) „**podpis osobisty**” – zaawansowany podpis elektroniczny w rozumieniu art. 3 pkt 11 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 910/2014 z 23 lipca 2014 r. w sprawie identyfikacji elektronicznej i usług zaufania w odniesieniu do transakcji elektronicznych na rynku wewnętrznym oraz uchylającego dyrektywę 1999/93/WE, weryfikowany za pomocą certyfikatu podpisu osobistego.

Wykonawca powinien dokładnie zapoznać się z niniejszą SWZ i złożyć ofertę zgodnie z jej wymaganiami.

Zamawiający zaleca aktywowanie na Platformie e-Zamówienia w zakładce dotyczącej tego postępowania subskrypcji powiadomień dotyczących zamówienia – Wykonawca wtedy otrzyma powiadomienia o zdarzeniach w tym postępowaniu.

Wykonawca ma prawo zwrócić się do Zamawiającego o wyjaśnienie treści SWZ. Zamawiający udzieli wyjaśnień niezwłocznie, jednak nie później niż na 2 dni przed upływem terminu składania ofert, pod warunkiem, że wniosek o wyjaśnienie treści SWZ wpłynął do Zamawiającego nie później niż na 4 dni przed upływem terminu składania ofert. Wyjaśnienia treści SWZ oraz jej ewentualne zmiany będą dokonywane na zasadach i w trybie art. 284 i art. 286 ustawy. Wyjaśnienia treści oraz zmiany lub modyfikacje SWZ będą publikowane na stronie internetowej prowadzonego postępowania.

ŹRÓDŁA FINANSOWANIA ZAMÓWIENIA:

Zamawiający informuje, iż przedmiot zamówienia finansowany jest z Budżetu Powiatu Słubickiego.

I. Nazwa oraz adres zamawiającego, adres strony internetowej prowadzonego postępowania oraz wskazanie osób uprawnionych do komunikowania się z Wykonawcami

1. Zamawiający:

Powiat Słubicki ul. Piłsudskiego 20, 69-100 Słubice

e-mail: sekretariat@powiatslubicki.pl

tel. 95 777 02 00, fax 95 777 02 05 REGON 210967366, NIP 598-14-60-085

Elektroniczna Skrzynka Podawcza: /starostwoslubice/skrytka

znajdująca się na platformie ePUAP pod adresem <https://epuap.gov.pl/wps/portal>

2. Adres poczty elektronicznej prowadzonego postępowania: sekretariat@powiatslubicki.pl

3. Adres strony internetowej prowadzonego postępowania:

<https://ezamowienia.gov.pl/mp-client/search/list/ocds-148610-5b4c76d9-6b59-4263-a247-76fca78da898>

Identyfikator (ID) postępowania na Platformie e-Zamówienia: **ocds-148610-5b4c76d9-6b59-4263-a247-76fca78da898**

Postępowanie można wyszukać również ze strony głównej Platformy e-zamówienia przycisk „Przeglądaj postępowania/konkursy”.

4. Wskazanie osób uprawnionych do komunikowania się z Wykonawcami pod względem:

- formalnym **Joanna Łopata** – z-ca naczelnika Wydziału Organizacyjnego Starostwa tel. 95 777 02 02,
- merytorycznym **Alicja Starczewska** – główny specjalista ds. budżetu i sprawozdawczości, 95 777 02 21

II. Tryb udzielenia zamówienia oraz informacja, czy Zamawiający przewiduje wybór najkorzystniejszej oferty z możliwością prowadzenia negocjacji

Postępowanie o udzielenie zamówienia prowadzone jest w trybie podstawowym bez negocjacji, o którym mowa w art. 275 pkt 1 ustawy.

Zamawiający nie przewiduje wyboru najkorzystniejszej oferty z możliwością prowadzenia negocjacji.

Niniejsze zamówienie jest zamówieniem klasycznym w rozumieniu art. 7 pkt 33) ustawy. Wartość zamówienia nie przekracza progów unijnych w rozumieniu art. 3 ustawy.

III. Opis przedmiotu zamówienia oraz wymagania jakościowe odnoszące się do głównych elementów składających się na przedmiot zamówienia (o których mowa w art. 246 ust. 2 ustawy)

1. Przedmiotem zamówienia jest kompleksowa obsługa bankowa budżetu Powiatu Słubickiego oraz jego jednostek organizacyjnych, w okresie od dnia 1 października 2026 r. do dnia 30 września 2029 r.

2. Obsługą bankową objęte będą następujące jednostki:

- 1) Powiat Słubicki - Starostwo Powiatowe w Słubicach
- 2) Powiatowe Centrum Pomocy Rodzinie w Słubicach
- 3) Powiatowy Urząd Pracy w Słubicach
- 4) Zarząd Dróg Powiatowych w Słubicach
- 5) Centrum Usług Wspólnych Powiatu Słubickiego
- 6) Centrum Kształcenia Zawodowego i Ustawicznego w Słubicach
- 7) Zespół Szkół Licealnych im. Zbigniewa Herberta w Słubicach
- 8) Młodzieżowy Ośrodek Socjoterapii w Ośnie Lubuskim
- 9) Poradnia Psychologiczno - Pedagogiczna w Słubicach
- 10) Specjalny Ośrodek Szkolno - Wychowawczy w Słubicach
- 11) Placówka Opiekuńczo - Wychowawcza „Nasza Chata” w Słubicach
- 12) Powiatowy Inspektorat Nadzoru Budowlanego w Słubicach
- 13) Dzienny Dom "Senior+" w Słubicach
- 14) Dom Dziennego Pobytu "Zielona Przystań" w Cybince

przy czym Zamawiający przewiduje w okresie realizacji zamówienia możliwość utworzenia nowych jednostek organizacyjnych Powiatu Słubickiego a tym samym zwiększenia ilości tych jednostek (dla których realizowany będzie zakres przedmiotu zamówienia) o maksymalnie dwie jednostki organizacyjne. W przypadku ich utworzenia Wykonawca zobowiązany będzie objąć je obsługą bankową na warunkach wynikających z zawartej umowy, bez stosowania innych lub dodatkowych opłat niż określone w ofercie.

3. Zakres obsługi bankowej.

Obsługa bankowa dla każdej jednostki obejmuje w szczególności następujące czynności:

- 1) otwierania, prowadzenia i likwidacji rachunków bieżących, podstawowych i pomocniczych
 - a) otwierania w okresie obowiązywania umowy dodatkowych rachunków, w granicach maksymalnej liczby 65 rachunków (na dzień sporządzenia opisu przedmiotu zamówienia Zamawiający i jego jednostki posiadają łącznie **51 rachunków bankowych**. Z uwagi na możliwość otwierania dodatkowych rachunków, w szczególności związanych z realizacją projektów finansowanych lub współfinansowanych ze środków zewnętrznych, Zamawiający przyjmuje, że **maksymalna liczba rachunków objętych zamówieniem w okresie realizacji umowy wynosi 65**),
 - b) prowadzenia rachunków w PLN oraz – stosownie do potrzeb Zamawiającego – rachunków walutowych,
 - c) umożliwienia dokonywania obrotu walutowego pomiędzy rachunkami oraz realizacji przelewów w walutach obcych,
 - d) wydawania potwierdzeń otwarcia i zamknięcia rachunków,
 - e) zapewnienia możliwości dokonywania zmian dotyczących rachunków, osób upoważnionych oraz zakresu ich uprawnień bez pobierania dodatkowych opłat,
 - f) umożliwienia Zamawiającemu lokowania wolnych środków pieniężnych również w innych bankach, bez negatywnego wpływu na warunki obsługi bankowej określone w umowie
- 2) Oprocentowanie środków na rachunkach.
 - a) Środki pieniężne zgromadzone na rachunkach prowadzonych w PLN będą oprocentowane według formuły:

WIBID 1M × R

gdzie:

WIBID 1M – wartość wskaźnika WIBID 1M przyjmowana zgodnie z zasadami określonymi w SWZ i umowie,

R – stały współczynnik zaoferowany przez Wykonawcę w ofercie.

- b) Kapitalizacja odsetek następować będzie na koniec każdego miesiąca kalendarzowego.
- c) Na podstawie dyspozycji Zamawiającego lub jednostki skapitalizowane odsetki będą mogły być przekazywane na wskazany rachunek Powiatu Słubickiego – Starostwa Powiatowego w Słubicach.
- d) Rachunki prowadzone w walutach obcych będą oprocentowane według zasad właściwych dla danego rodzaju rachunku, przy czym Wykonawca nie może z tego tytułu pobierać opłat innych niż wyraźnie dopuszczone w SWZ i ofercie.

4. Realizacja przelewów.

Wykonawca zobowiązany będzie do:

- 1) realizacji przelewów krajowych pomiędzy rachunkami prowadzonymi przez Wykonawcę,
- 2) realizacji przelewów krajowych na rachunki prowadzone w innych bankach;
- 3) realizacji przelewów przekazywanych drogą elektroniczną;
- 4) realizacji, w sytuacjach awaryjnych lub innych uzasadnionych przypadkach, przelewów składanych w formie papierowej;
- 5) realizacji przelewów zagranicznych;
- 6) zapewnienia bieżącej informacji o statusie realizacji złożonych dyspozycji.

Przelewy złożone prawidłowo w godzinach umożliwiających ich rozliczenie w danym dniu zgodnie z obowiązującymi zasadami systemów rozliczeniowych powinny być przekazywane do realizacji w tym samym dniu roboczym.

5. Obsługa gotówkowa.

- 1) Wykonawca zapewni przyjmowanie wpłat gotówkowych oraz realizację wypłat gotówkowych dla Zamawiającego i jednostek objętych zamówieniem.
- 2) Wpłaty i wypłaty gotówkowe dokonywane przez Zamawiającego i jego jednostki w ramach przedmiotu zamówienia nie będą obciążone dodatkową opłatą lub prowizją.
- 3) Wykonawca zapewni możliwość sprawnej obsługi gotówkowej na terenie Słubic.
- 4) Jeżeli Wykonawca nie posiada placówki umożliwiającej realizację wymaganej obsługi gotówkowej na terenie Słubic, zobowiązany będzie, na własny koszt i ryzyko, zapewnić odpowiedni sposób odbioru i dostarczania gotówki oraz dokumentów z i do siedziby Zamawiającego i jego jednostek, w zakresie niezbędnym do prawidłowego wykonywania umowy.
- 5) Koszty realizacji obowiązku, o którym mowa powyżej, obciążają Wykonawcę i nie mogą stanowić podstawy do naliczania Zamawiającemu dodatkowego wynagrodzenia.

6. System bankowości elektronicznej

- 1) Wykonawca zapewni Zamawiającemu i jednostkom organizacyjnym dostęp do systemu bankowości elektronicznej umożliwiającego obsługę wszystkich rachunków objętych zamówieniem, dla co najmniej **84 użytkowników/stanowisk**.
- 2) W ramach realizacji zamówienia Wykonawca zapewni bez dodatkowych opłat w szczególności:
 - a) uruchomienie i konfigurację systemu;
 - b) utworzenie użytkowników i nadanie im uprawnień zgodnie z dyspozycjami Zamawiającego;
 - c) migrację danych niezbędnych do sprawnego rozpoczęcia obsługi bankowej;
 - d) przeszkolenie osób wskazanych przez Zamawiającego;
 - e) bieżącą obsługę i wsparcie techniczne;
 - f) aktualizacje systemu;
 - g) usuwanie awarii, przy czym reakcja serwisu na zgłoszoną awarię powinna nastąpić nie później niż w terminie **12 godzin od zgłoszenia**;

h) zapewnienie rozwiązania awaryjnego umożliwiającego realizację dyspozycji w przypadku awarii systemu bankowości elektronicznej.

3) System powinien zapewniać co najmniej:

- a) dostęp on-line do rachunków;
- b) możliwość realizacji i autoryzacji przelewów;
- c) możliwość stosowania wielopoziomowego systemu uprawnień i autoryzacji;
- d) dostęp do aktualnych sald i historii rachunków;
- e) generowanie i pobieranie wyciągów bankowych;
- f) dostęp do informacji o dacie, godzinie oraz statusie operacji;
- g) przechowywanie historii operacji i wyciągów;
- h) możliwość generowania raportów i zestawień;
- i) odpowiednie mechanizmy uwierzytelniania użytkowników oraz zabezpieczenia dostępu do systemu.

4) Wdrożenie systemu, szkolenia, obsługa, aktualizacje oraz serwis systemu nie będą stanowiły podstawy do naliczania dodatkowych opłat.

7. Wyciągi i dokumentacja bankowa

Wykonawca zobowiązany będzie do:

- 1) sporządzania wyciągów bankowych za każdy dzień, w którym nastąpił obrót na rachunku;
- 2) udostępniania wyciągów w systemie bankowości elektronicznej;
- 3) zapewnienia możliwości wygenerowania lub wydruku historii rachunku oraz poszczególnych operacji;
- 4) wydawania, na żądanie Zamawiającego lub jednostki, potwierdzeń wykonania operacji;
- 5) wydawania opinii, zaświadczeń i innych standardowych dokumentów bankowych dotyczących prowadzonych rachunków.

Czynności te wykonywane będą bez dodatkowych opłat.

8. Karty płatnicze i чеки

- 1) Wykonawca zapewni wydawanie, obsługę, wznowienie oraz – w razie potrzeby – zastrzeganie kart płatniczych powiązanych z rachunkami objętymi zamówieniem.
- 2) Na dzień przygotowania dokumentacji Zamawiający i jego jednostki korzystają z około **40 kart płatniczych**. Liczba kart może ulec zmianie stosownie do rzeczywistych potrzeb jednostek.
- 3) Wykonawca zapewni możliwość uzyskiwania zestawień transakcji dokonywanych kartami.
- 4) Jeżeli Zamawiający lub jednostka zgłosi taką potrzebę, Wykonawca zapewni wydawanie książeczek lub blankietów czekowych.
- 5) Wydanie i bieżąca obsługa kart, zestawienia operacji oraz wydawanie blankietów czekowych wykonywane będą bez dodatkowych opłat.

9. Pozostałe czynności

W ramach przedmiotu zamówienia Wykonawca zapewni również:

- 1) zerowanie, na podstawie dyspozycji, wskazanych rachunków podstawowych i pomocniczych na dzień 31 grudnia danego roku poprzez przekazanie pozostających na nich środków na wskazany rachunek Powiatu Słubickiego – Starostwa Powiatowego w Słubicach;
- 2) przeksięgowywanie skapitalizowanych odsetek zgodnie z dyspozycjami posiadaczy rachunków;
- 3) dokonywanie zmian upoważnień do rachunków;
- 4) bieżące wsparcie pracowników Zamawiającego i jego jednostek w zakresie realizacji czynności objętych przedmiotem zamówienia;
- 5) wykonanie wszystkich czynności organizacyjnych, technicznych i informatycznych niezbędnych do zapewnienia ciągłości obsługi bankowej od dnia 1 października 2026 r.

10. Wykonawca będzie uprawniony do pobierania wynagrodzenia wyłącznie z tytułu następujących czynności:

- 1) otwarcia rachunku bankowego – według ceny jednostkowej wskazanej w ofercie;
- 2) prowadzenia rachunku bankowego – według miesięcznej ceny jednostkowej wskazanej w

ofercie;

- 3) realizacji przelewu zagranicznego – według ceny jednostkowej wskazanej w ofercie;
- 4) odsetek od faktycznie wykorzystanego kredytu krótkoterminowego – według zasad określonych w SWZ, ofercie i umowie.
- 5) **Wszelkie pozostałe czynności objęte przedmiotem zamówienia wykonywane będą bez dodatkowego wynagrodzenia, opłat lub prowizji.**
- 6) Wykonawca nie będzie uprawniony do pobierania od Zamawiającego lub jego jednostek jakichkolwiek innych opłat na podstawie własnej taryfy opłat i prowizji, regulaminu lub innego wewnętrznego dokumentu Wykonawcy.
- 7) Zmiana taryfy opłat i prowizji Wykonawcy w okresie obowiązywania umowy nie będzie stanowiła podstawy do naliczania Zamawiającemu lub jednostkom jakichkolwiek dodatkowych opłat ani do zmiany cen jednostkowych wskazanych w ofercie.

11. Kredyt krótkoterminowy w rachunku bieżącym.

- 1) W ramach przedmiotu zamówienia Wykonawca zapewni Powiatowi Słubickiemu możliwość korzystania w każdym roku budżetowym z **kredytu krótkoterminowego w rachunku bieżącym na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu.**
- 2) Maksymalna kwota kredytu w danym roku budżetowym będzie odpowiadała limitowi określonymu w obowiązującej uchwale budżetowej Powiatu Słubickiego, przy czym nie może przekroczyć **3 000 000,00 zł.**
- 3) Kredyt wykorzystany w danym roku budżetowym podlegać będzie całkowitej spłacie najpóźniej do dnia 31 grudnia tego roku.
- 4) Uruchomienie kredytu następować będzie na podstawie dyspozycji Powiatu, po spełnieniu przesłanek wynikających z przepisów prawa oraz obowiązującej uchwały budżetowej.
- 5) Kredyt powinien zostać postawiony do dyspozycji Zamawiającego nie później niż w terminie **3 dni roboczych** od przekazania Wykonawcy dyspozycji jego uruchomienia oraz dokumentów wymaganych zgodnie z SWZ.
- 6) Zabezpieczeniem kredytu będzie wyłącznie weksel wystawiony przez Zamawiającego.
- 7) Jedynym kosztem korzystania z kredytu będą odsetki od faktycznie wykorzystanej kwoty kredytu.
- 8) Zamawiający **nie dopuszcza** pobierania:
 - a) prowizji za udzielenie lub uruchomienie kredytu;
 - b) prowizji od niewykorzystanej części limitu;
 - c) opłat za gotowość kredytową;
 - d) opłat za wcześniejszą spłatę kredytu;
 - e) innych opłat lub prowizji związanych z udostępnieniem i obsługą kredytu.
- 9) Oprocentowanie kredytu będzie zmienne i ustalane według formuły:
WIBOR 1M + M
gdzie:
WIBOR 1M – wskaźnik WIBOR 1M przyjmowany z ostatniego dnia roboczego miesiąca poprzedzającego miesiąc, dla którego ustalane jest oprocentowanie,
M – stała marża Wykonawcy zaoferowana w ofercie,
- z zastrzeżeniem że oprocentowanie kredytu nie może być niższe niż 0,00%. Jeżeli suma WIBOR 1M + M będzie niższa od 0,00%, do naliczenia odsetek przyjmuje się oprocentowanie w wysokości 0,00%
- 10) Marża Wykonawcy pozostaje niezmienna przez cały okres obowiązywania umowy.
- 11) Odsetki naliczane będą wyłącznie od rzeczywistego zadłużenia i za rzeczywisty okres korzystania z kredytu.
- 12) Odsetki od faktycznie wykorzystanego kredytu naliczane będą za każdy dzień korzystania z kredytu, od faktycznego salda zadłużenia występującego w danym dniu, przy zastosowaniu rzeczywistej liczby dni w danym roku kalendarzowym jako podstawy roku odsetkowego, tj. 365 dni, a w roku przestępnym – 366 dni. Odsetki będą rozliczane miesięcznie, a kwota należnych odsetek będzie płatna w ostatnim dniu danego miesiąca.
- 13) Zamawiający będzie uprawniony do wielokrotnego wykorzystywania i spłacania kredytu w granicach dostępnego limitu w danym roku budżetowym.

- 14) Zamawiający nie gwarantuje wykorzystania kredytu ani wykorzystania go w pełnej wysokości. Rzeczywisty poziom wykorzystania zależy będzie od bieżącej sytuacji finansowej Powiatu.
- 15) Warunki udzielania kredytu określone w niniejszej SWZ i umowie zawartej w wyniku postępowania obowiązują przez cały okres realizacji zamówienia. Wykonawca nie może uzależniać uruchomienia kredytu w kolejnych latach od zaakceptowania przez Zamawiającego nowych warunków cenowych lub innych warunków sprzecznych z ofertą i SWZ.
- 16) Ewentualne dokumenty wymagane przez Wykonawcę przy uruchomieniu kredytu w poszczególnych latach mogą mieć wyłącznie charakter wykonawczy lub techniczny i nie mogą prowadzić do zmiany warunków zamówienia wynikających z SWZ, oferty i zawartej umowy.

12. Dane dotyczące aktualnej skali obsługi bankowej.

Poniższe dane przedstawiają aktualną skalę obsługi i służą Wykonawcom do oceny zakresu zamówienia. Liczba operacji i wartości obrotów mają charakter szacunkowy i mogą ulegać zmianie stosownie do rzeczywistych potrzeb Zamawiającego.

Lp.	Jednostka	Liczba posiadanych rachunków [szt.]	Średnia m-czna liczba wysyłanych przelewów drogą elektroniczną [szt.]	Średnia m-czna kwota wpłat gotówkowych [zł]	Średnia m-czna kwota wypłat gotówkowych [zł]	Średni m-czny stan środków na rachunkach bankowych [zł]
1	Powiat Słubicki - Starostwo Powiatowe w Słubicach	13	602	0,00	0,00	10 481 347,50
2	Powiatowe Centrum Pomocy Rodzinie w Słubicach	4	220	0,00	0,00	80 000,00
3	Powiatowy Urząd Pracy w Słubicach	7	221	33,33	0,00	1 355 992,58
4	Zarząd Dróg Powiatowych w Słubicach	4	100	0,00	0,00	15 000,00
5	Centrum Usług Wspólnych Powiatu Słubickiego	2	40	0,00	0,00	16 500,00
6	Centrum Kształcenia Zawodowego i Ustawicznego w Słubicach	3	280	2 800,00	0,00	100 000,00
7	Zespół Szkół Licealnych im. Zbigniewa Herberta w Słubicach	2	140	0,00	0,00	30 000,00
8	Młodzieżowy Ośrodek Socjoterapii w Ośnie Lubuskim	2	250	0,00	0,00	25 000,00
9	Poradnia Psychologiczno - Pedagogiczna w Słubicach	2	70	0,00	0,00	15 000,00
10	Specjalny Ośrodek Szkolno - Wychowawczy w Słubicach	2	250	0,00	0,00	50 000,00
11	Placówka Opiekuńczo - Wychowawcza „Nasza Chata” w Słubicach	4	120	20,00	4 000,00	54 000,00
12	Powiatowy Inspektorat Nadzoru Budowlanego w Słubicach	2	32	0,00	0,00	35 000,00
13	Dzienny Dom "Senior+" w Słubicach	2	48	0,00	0,00	12 000,00
14	Dom Dziennego Pobytu "Zielona Przysiań" w Cybince	2	50	0,00	0,00	15 000,00
ŁĄCZNIE		51	2 423	28 053,33	4 000,00	12 284 840,08

13. Minimalny i maksymalny zakres zamówienia

- 1) Maksymalna liczba rachunków objętych zamówieniem wynosi **65**.

- 2) Dane dotyczące liczby operacji bankowych podane w SWZ i formularzu oferty stanowią wielkości przewidywane, służące opisowi zamówienia oraz zapewnieniu porównywalności ofert.
- 3) W trakcie realizacji umowy rzeczywista liczba operacji będzie zależała od potrzeb Zamawiającego i jego jednostek.
- 4) Stosownie do art. 433 pkt 4 ustawy **Zamawiający wskazuje, że minimalny gwarantowany zakres zamówienia obejmuje 1 170 rachunkomiesięcy usługi prowadzenia rachunków bankowych, co odpowiada 50% wielkości 2 340 rachunkomiesięcy przyjętej do kalkulacji ceny obsługi bankowej.**
- 5) Zamawiający nie gwarantuje minimalnej liczby nowych rachunków wymagających otwarcia, minimalnej liczby przelewów zagranicznych ani wykorzystania kredytu krótkoterminowego, ponieważ świadczenia te są uzależnione od wystąpienia określonej potrzeby lub zdarzenia.

14. Umowy dotyczące obsługi jednostek

- 1) Podstawą świadczenia usług będzie umowa w sprawie zamówienia publicznego zawarta z Wykonawcą wybranym w postępowaniu.
- 2) Jeżeli z uwagi na organizację obsługi bankowej konieczne będzie podpisanie odrębnych dokumentów dotyczących poszczególnych rachunków lub jednostek, dokumenty te:
 - a) muszą być zgodne z SWZ, ofertą i umową w sprawie zamówienia publicznego;
 - b) nie mogą przewidywać dodatkowych opłat lub prowizji;
 - c) nie mogą zmieniać zakresu obowiązków Wykonawcy;
 - d) nie mogą zawierać postanowień mniej korzystnych dla Zamawiającego lub jednostki niż postanowienia umowy w sprawie zamówienia publicznego;
 - e) nie mogą wprowadzać możliwości jednostronnej zmiany przez Wykonawcę cen lub warunków świadczenia usług.
- 3) W razie sprzeczności pomiędzy wewnętrznym regulaminem, taryfą lub wzorcem Wykonawcy a SWZ, ofertą lub umową w sprawie zamówienia publicznego, pierwszeństwo mają postanowienia SWZ, oferty i zawartej umowy.

15. Informacje o sytuacji finansowej Powiatu Słubickiego opublikowane są w Biuletynie Informacji Publicznej Powiatu Słubickiego pod adresem www.bip.powiatslubicki.pl w zakładce „Budżet Powiatu” (zawierającej m. in. Budżet Powiatu, sprawozdania budżetowe).

16. Zamawiający nie przewiduje udzielenia zaliczki.

17. Zamawiający nakłada na Wykonawcę obowiązek zatrudnienia na podstawie umowy o pracę osób wykonujących czynności związane z realizacją zamówienia. Wymóg zatrudnienia na umowę o pracę:
 - 1) Zamawiający, stosownie do art. 95 ust. 1 ustawy Pzp, wymaga zatrudnienia przez Wykonawcę lub Podwykonawcę na podstawie stosunku pracy osób wykonujących w trakcie realizacji zamówienia czynności polegające na **stałej, bieżącej obsłudze Zamawiającego i jego jednostek organizacyjnych w zakresie realizacji usług bankowych**, w szczególności:
 - a) bieżącej obsłudze kontaktów z Zamawiającym i jego jednostkami organizacyjnymi w sprawach dotyczących realizacji umowy,
 - b) przyjmowaniu i obsłudze zgłoszeń, dyspozycji oraz zapytań dotyczących świadczonych usług bankowych,
 - c) udzielaniu bieżących informacji i wyjaśnień dotyczących obsługi rachunków oraz usług objętych przedmiotem zamówienia,
 - d) koordynowaniu po stronie Wykonawcy bieżącej realizacji usług objętych umową.
 - 2) Wymóg, o którym mowa w ww. pkt. 1, dotyczy osób wykonujących wskazane czynności w warunkach odpowiadających sposobowi wykonywania pracy określonemu w art. 22 § 1 ustawy z dnia 26 czerwca 1974 r. – Kodeks pracy.
 - 3) Sposób dokumentowania i weryfikacji zatrudnienia osób, o których mowa powyżej, uprawnienia Zamawiającego w zakresie kontroli spełniania przez Wykonawcę lub

Podwykonawcę wymagań dotyczących zatrudnienia na podstawie stosunku pracy oraz sankcje z tytułu niespełnienia tych wymagań określono w Rozdziale XVI SWZ – Projektowane postanowienia umowy w sprawie zamówienia publicznego.

18. Kod wg Wspólnego Słownika Zamówień CPV:

66110000-4 Usługi bankowe
66112000-8 Usługi depozytowe
66113000-5 Usługi udzielania kredytu

19. Zamawiający nie dopuszcza składania ofert częściowych.

Uzasadnienie braku podziału zamówienia na części:

Zamawiający nie dokonał podziału zamówienia na części, ponieważ przedmiot zamówienia obejmuje kompleksową i wzajemnie powiązaną obsługę bankową budżetu Powiatu Słubickiego oraz jego jednostek organizacyjnych, w tym w szczególności prowadzenie rachunków bankowych, realizację operacji płatniczych, obsługę gotówkową, bankowość elektroniczną, obsługę kart płatniczych oraz zapewnienie możliwości korzystania przez Powiat Słubicki z kredytu krótkoterminowego w rachunku bieżącym.

Poszczególne elementy przedmiotu zamówienia są ze sobą funkcjonalnie, organizacyjnie i technicznie powiązane oraz składają się na jednolity system obsługi finansowej Zamawiającego i jego jednostek organizacyjnych. W szczególności kredyt krótkoterminowy ma być udzielany w rachunku bieżącym budżetu Powiatu, którego prowadzenie stanowi element podstawowej obsługi bankowej objętej zamówieniem. Wyodrębnienie tej usługi do odrębnej części wymagałoby rozdzielenia prowadzenia rachunku bieżącego i mechanizmu finansowania przejściowego deficytu pomiędzy różnych wykonawców, co byłoby nieuzasadnione z punktu widzenia organizacyjnego i technicznego oraz mogłoby utrudnić prawidłową i terminową realizację dyspozycji finansowych Zamawiającego.

Podział zamówienia, przykładowo na obsługę rachunków, obsługę gotówkową, bankowość elektroniczną oraz usługę kredytową, prowadziłby ponadto do konieczności współpracy i koordynacji kilku niezależnych wykonawców w ramach jednego systemu gospodarki finansowej Powiatu. Mogłoby to powodować dodatkowe utrudnienia w zakresie przepływu środków, wymiany danych, autoryzacji operacji, rozliczeń, obsługi incydentów i ustalania odpowiedzialności za prawidłowość poszczególnych operacji bankowych.

Powierzenie realizacji całości przedmiotu zamówienia jednemu wykonawcy pozwoli na zapewnienie jednolitych zasad obsługi wszystkich rachunków, jednolitego systemu bankowości elektronicznej, spójnych procedur bezpieczeństwa i autoryzacji, jednolitej odpowiedzialności za realizację usług oraz ciągłości obsługi finansowej Powiatu i jego jednostek organizacyjnych.

Zamawiający ocenił również, że brak podziału zamówienia na części nie prowadzi do nieuzasadnionego ograniczenia konkurencji. Zakres przedmiotu zamówienia odpowiada typowemu zakresowi usług świadczonych przez banki prowadzące działalność w zakresie obsługi jednostek samorządu terytorialnego i nie wymaga łączenia usług, które co do zasady funkcjonują na odrębnych rynkach.

Mając powyższe na uwadze, Zamawiający uznał, że podział zamówienia na części byłby niecelowy z przyczyn funkcjonalnych, technicznych i organizacyjnych oraz mógłby zwiększać ryzyko zakłóceń w realizacji kompleksowej obsługi bankowej budżetu Powiatu Słubickiego. W konsekwencji przedmiot zamówienia zostanie udzielony jako jedno zamówienie.

IV. Termin wykonania zamówienia

Podstawowy okres świadczenia kompleksowej obsługi bankowej trwa od dnia 1 października 2026 r. do dnia 30 września 2029 r. Po zakończeniu tego okresu Wykonawca realizuje obowiązki związane z zakończeniem obsługi i migracją, określone w rozdziale XVI SWZ, przez okres nie dłuższy niż do dnia 31 grudnia 2029 r. Koszty

wykonania tych obowiązków należy uwzględnić w cenach jednostkowych oferty i nie stanowią one podstawy do dodatkowego wynagrodzenia.

V. Warunki udziału w postępowaniu oraz podstawy wykluczenia z postępowania

1. O udzielenie zamówienia mogą ubiegać się wykonawcy, którzy spełniają warunki udziału w postępowaniu dotyczące:

1) **zdolności do występowania w obrocie gospodarczym.**

Zamawiający nie określa warunku w ww. zakresie.

2) **uprawnień do prowadzenia określonej działalności gospodarczej lub zawodowej, o ile wynika to z odrębnych przepisów.**

Wykonawca spełni warunek, jeżeli posiada aktualne zezwolenie na prowadzenie działalności bankowej, wydane zgodnie z przepisami ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (tekst jednolity - Dz. U. z 2026 r., poz. 38 z późn. zm.) lub inny dokument potwierdzający prawo prowadzenia, na terenie Polski, obsługi bankowej i udzielania kredytów – zgodnie z wymogami ustawy Prawo Bankowe.

3) **sytuacji ekonomicznej lub finansowej.**

Zamawiający nie określa warunku w ww. zakresie.

4) **zdolności technicznej lub zawodowej.**

Zamawiający nie określa warunku w ww. zakresie.

2. **Podstawy wykluczenia z postępowania.**

1) **Zamawiający wykluczy z postępowania wykonawców, wobec których zachodzą podstawy wykluczenia, o których mowa w art. 108 ust. 1 ustawy, tj. Wykonawcę:**

A. będącego osobą fizyczną, którego prawomocnie skazano za przestępstwo:

- a) udziału w zorganizowanej grupie przestępczej albo związku mającym na celu popełnienie przestępstwa lub przestępstwa skarbowego, o którym mowa w art. 258 Kodeksu karnego,
- b) handlu ludźmi, o którym mowa w art. 189a Kodeksu karnego,
- c) o którym mowa w art. 228-230a, art. 250a Kodeksu karnego, w art. 46-48 ustawy z dnia 25 czerwca 2010 r. o sporcie (Dz. U. z 2026 r. poz. 95 i 615) lub w art. 54 ust. 1-4 ustawy z dnia 12 maja 2011 r. o refundacji leków, środków spożywczych specjalnego przeznaczenia żywieniowego oraz wyrobów medycznych (Dz. U. z 2026 r. poz. 253),
- d) finansowania przestępstwa o charakterze terrorystycznym, o którym mowa w art. 165a Kodeksu karnego, lub przestępstwo udaremniania lub utrudniania stwierdzenia przestępnego pochodzenia pieniędzy lub ukrywania ich pochodzenia, o którym mowa w art. 299 Kodeksu karnego,
- e) o charakterze terrorystycznym, o którym mowa w art. 115 § 20 Kodeksu karnego, lub mające na celu popełnienie tego przestępstwa,
- f) powierzenia wykonywania pracy małoletniemu cudzoziemcowi, o którym mowa w art. 9 ust. 2 ustawy z dnia 15 czerwca 2012 r. o skutkach powierzania wykonywania pracy cudzoziemcom przebywającym wbrew przepisom na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej (Dz. U. z 2025 r. poz. 1567),
- g) przeciwko obrotowi gospodarczemu, o którym mowa w art. 296-307 Kodeksu karnego, przestępstwo oszustwa, o którym mowa w art. 286 Kodeksu karnego, przestępstwo przeciwko wiarygodności dokumentów, o których mowa w art. 270-277d Kodeksu karnego, lub przestępstwo skarbowe,
- h) o którym mowa w art. 9 ust. 1 i 3 lub art. 10 ustawy z dnia 15 czerwca 2012 r. o skutkach powierzania wykonywania pracy cudzoziemcom przebywającym wbrew przepisom na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej,

- lub za odpowiedni czyn zabroniony określony w przepisach prawa obcego;
 - B. jeżeli urzędującego członka jego organu zarządzającego lub nadzorczego, wspólnika spółki w spółce jawnej lub partnerskiej albo komplementariusza w spółce komandytowej lub komandytowo-akcyjnej lub prokurenta prawomocnie skazano za przestępstwo, o którym mowa w pkt A;
 - C. wobec którego wydano prawomocny wyrok sądu lub ostateczną decyzję administracyjną o zaleganiu z uiszczeniem podatków, opłat lub składek na ubezpieczenie społeczne lub zdrowotne, chyba że wykonawca odpowiednio przed upływem terminu do składania wniosków o dopuszczenie do udziału w postępowaniu albo przed upływem terminu składania ofert dokonał płatności należnych podatków, opłat lub składek na ubezpieczenie społeczne lub zdrowotne wraz z odsetkami lub grzywnami lub zawarł wiążące porozumienie w sprawie spłaty tych należności;
 - D. wobec którego prawomocnie orzeczono zakaz ubiegania się o zamówienia publiczne;
 - E. jeżeli zamawiający może stwierdzić, na podstawie wiarygodnych przesłanek, że wykonawca zawarł z innymi wykonawcami porozumienie mające na celu zakłócenie konkurencji, w szczególności jeżeli należąc do tej samej grupy kapitałowej w rozumieniu ustawy z dnia 16 lutego 2007 r. o ochronie konkurencji i konsumentów, złożyli odrębne oferty, oferty częściowe lub wnioski o dopuszczenie do udziału w postępowaniu, chyba że wykażą, że przygotowali te oferty lub wnioski niezależnie od siebie;
 - F. jeżeli, w przypadkach, o których mowa w art. 85 ust. 1, doszło do zakłócenia konkurencji wynikającego z wcześniejszego zaangażowania tego wykonawcy lub podmiotu, który należy z wykonawcą do tej samej grupy kapitałowej w rozumieniu ustawy z dnia 16 lutego 2007 r. o ochronie konkurencji i konsumentów, chyba że spowodowane tym zakłócenie konkurencji może być wyeliminowane w inny sposób niż przez wykluczenie wykonawcy z udziału w postępowaniu o udzielenie zamówienia.
- 2) **Zamawiający nie przewiduje podstaw wykluczenia Wykonawcy wskazanych w art. 109 ustawy.**
 - 3) **Wykonawca podlega wykluczeniu także w oparciu o podstawy wykluczenia wskazane w art. 7 ustawy z dnia 13 kwietnia 2022 r. o szczególnych rozwiązaniach w zakresie przeciwdziałania wspieraniu agresji na Ukrainę oraz służących ochronie bezpieczeństwa narodowego.**
 - 4) **Zamawiający informuje, że wykluczeniu z postępowania na podstawie ww. pkt 3 podlegają:**
 - a) wykonawcy wymienieni w wykazach określonych w rozporządzeniu 765/2006 z dnia 18 maja 2006 r. dotyczącego środków ograniczających w związku z sytuacją na Białorusi i udziałem Białorusi w agresji Rosji wobec Ukrainy (Dz. Urz. UE L 134 z 20.05.2006, str. 1, z późn. zm.) i rozporządzeniu 269/2014 z dnia 17 marca 2014 r. w sprawie środków ograniczających w odniesieniu do działań podważających integralność terytorialną, suwerenność i niezależność Ukrainy lub im zagrażających (Dz. Urz. UE L 78 z 17.03.2014, str. 6, z późn. zm.) albo wpisanego na listę na podstawie decyzji w sprawie wpisu na listę rozstrzygającej o zastosowaniu środka, o którym mowa w art. 1 pkt 3 powołanej ustawy;
 - b) wykonawcy, którego beneficjentem rzeczywistym w rozumieniu ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (Dz. U. z 2023 r. poz. 1124, z późn. zm.) jest osoba wymieniona w wykazach określonych w rozporządzeniu 765/2006 z dnia 18 maja 2006 r. dotyczącego środków ograniczających w związku z sytuacją na Białorusi i udziałem Białorusi w agresji Rosji wobec Ukrainy (Dz. Urz. UE L 134 z 20.05.2006, str. 1, z późn. zm.) i rozporządzeniu 269/2014 albo wpisana na listę lub będąca takim beneficjentem rzeczywistym od dnia 24 lutego 2022 r., o ile została wpisana na listę na podstawie decyzji w sprawie wpisu na listę rozstrzygającej o zastosowaniu środka, o którym mowa w art. 1 pkt 3 powołanej ustawy;
 - c) wykonawcy, którego jednostką dominującą w rozumieniu art. 3 ust. 1 pkt 37 ustawy

z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2023 r. poz. 120, 295 i 1598 oraz z 2024 r. poz. 619, 1685 i 1863) jest podmiot wymieniony w wykazach określonych w rozporządzeniu 765/2006 z dnia 18 maja 2006 r. dotyczącego środków ograniczających w związku z sytuacją na Białorusi i udziałem Białorusi w agresji Rosji wobec Ukrainy (Dz. Urz. UE L 134 z 20.05.2006, str. 1, z późn. zm.) i rozporządzeniu 269/2014 z dnia 17 marca 2014 r. w sprawie środków ograniczających w odniesieniu do działań podważających integralność terytorialną, suwerenność i niezależność Ukrainy lub im zagrażających (Dz. Urz. UE L 78 z 17.03.2014, str. 6, z późn. zm.) albo wpisany na listę o której mowa w art. 2 ustawy z dnia 13 kwietnia 2022 r. o szczególnych rozwiązaniach w zakresie przeciwdziałania wspieraniu agresji na Ukrainę oraz służących ochronie bezpieczeństwa narodowego lub będący taką jednostką dominującą od dnia 24 lutego 2022 r., o ile został wpisany na listę na podstawie decyzji w sprawie wpisu na listę rozstrzygającej o zastosowaniu środka, o którym mowa w art. 1 pkt 3 powołanej ustawy;

- 5) wykluczenie, o którym mowa w ww. pkt 3, następuje na okres trwania ww. okoliczności.
- 6) w przypadku wykonawcy wykluczonego na podstawie przesłanek wskazanych w ww. pkt 4, zamawiający odrzuca ofertę takiego wykonawcy.
- 7) osoba lub podmiot podlegające wykluczeniu, które w okresie tego wykluczenia ubiegają się o udzielenie zamówienia publicznego lub biorą udział w postępowaniu o udzielenie zamówienia publicznego, podlegają karze pieniężnej. Karę pieniężną, nakłada Prezes Urzędu Zamówień Publicznych, w drodze decyzji, w wysokości do 20 000 000 zł.

3. SAMOOCZYSZCZENIE

Wykonawca nie podlega wykluczeniu w okolicznościach określonych w art. 108 ust. 1 pkt 1, 2 i 5 ustawy, jeżeli udowodni Zamawiającemu, że spełnił łącznie następujące przesłanki:

- 1) naprawił lub zobowiązał się do naprawienia szkody wyrządzonej przestępstwem, wykroczeniem lub swoim nieprawidłowym postępowaniem, w tym poprzez zadośćuczynienie pieniężne,
- 2) wyczerpująco wyjaśnił fakty i okoliczności związane z przestępstwem, wykroczeniem lub swoim nieprawidłowym postępowaniem oraz spowodowanymi przez nie szkodami, aktywnie współpracując odpowiednio z właściwymi organami, w tym organami ścigania, lub Zamawiającym;
- 3) podjął konkretne środki techniczne, organizacyjne i kadrowe, odpowiednie dla zapobiegania dalszym przestępstwom, wykroczeniom lub nieprawidłowemu postępowaniu, w szczególności:
 - a) zerwał wszelkie powiązania z osobami lub podmiotami odpowiedzialnymi za nieprawidłowe postępowanie Wykonawcy,
 - b) zreorganizował personel,
 - c) wdrożył system sprawozdawczości i kontroli,
 - d) utworzył struktury audytu wewnętrznego do monitorowania przestrzegania przepisów, wewnętrznych regulacji lub standardów,
 - e) wprowadził wewnętrzne regulacje dotyczące odpowiedzialności i odszkodowań za nieprzestrzeganie przepisów, wewnętrznych regulacji lub standardów.

Zamawiający oceni, czy podjęte przez Wykonawcę czynności są wystarczające do wykazania jego rzetelności, uwzględniając wagę i szczególne okoliczności czynu Wykonawcy, a jeżeli uzna, że nie są wystarczające, wykluczy Wykonawcę.

4. Potencjał podmiotu trzeciego

W związku z brakiem warunków udziału w postępowaniu dotyczących zdolności technicznych lub zawodowych lub sytuacji finansowej lub ekonomicznej w przedmiotowym postępowaniu art. 118 ustawy nie ma zastosowania.

5. Warunek dotyczący uprawnień, o których mowa w ust. 1 pkt 2 SWZ, jest spełniony, jeżeli co najmniej jeden z wykonawców wspólnie ubiegających się o udzielenie zamówienia posiada ww. uprawnienia i zrealizuje usługi do których realizacji te uprawnienia są wymagane.

6. Sposób wykazania warunków udziału w postępowaniu oraz sposób wykazania braku podstaw wykluczenia - wskazano w rozdziale VI SWZ.

VI. Wykaz dokumentów i oświadczeń składanych przez Wykonawcę w celu wykazania braku podstaw do wykluczenia z postępowania oraz wykazania spełnienia warunków udziału w postępowaniu

1. DOKUMENTY I OŚWIADCZENIA, KTÓRE NALEŻY ZŁOŻYĆ WRAZ Z OFERTA:

- 1) Wypełniony formularz ofertowy sporządzony wg wzoru jak w załączniku Nr 1 do SWZ oraz wypełnioną Kalkulację kosztu kredytu – Załącznik Nr 1a do SWZ, sporządzoną zgodnie z wymaganiami określonymi w SWZ.
- 2) Oświadczenia Wykonawcy stanowiące wstępne potwierdzenie o niepodleganiu wykluczeniu oraz wstępne potwierdzenie o spełnianiu warunków udziału w postępowaniu w zakresie wskazanym w rozdz. V SWZ sporządzone zgodnie ze wzorem stanowiącym **Załącznik Nr 2 do SWZ** przy czym oświadczenie to:
 - a) składane jest pod rygorem nieważności w formie elektronicznej lub w postaci elektronicznej opatrzonej podpisem zaufanym, lub podpisem osobistym;
 - b) **składają odrębnie:**
 - i. wykonawca/każdy spośród wykonawców wspólnie ubiegających się o udzielenie zamówienia. Oświadczenia te potwierdzają brak podstaw wykluczenia oraz spełnianie warunków udziału w postępowaniu lub kryteriów selekcji w zakresie, w jakim każdy z wykonawców wykazuje spełnianie warunków udziału w postępowaniu lub kryteriów selekcji;

Ww. oświadczenie stanowi dowód potwierdzający brak podstaw wykluczenia oraz spełnianie warunków udziału w postępowaniu, na dzień składania ofert, tymczasowo zastępujący wymagane podmiotowe środki dowodowe, wskazane w ust. 2 niniejszego rozdziału SWZ - z zastrzeżeniem, o którym mowa w art. 124 ust. 2 ustawy.

3) Pełnomocnictwo (jeżeli dotyczy):

- a) gdy umocowanie osoby składającej ofertę nie wynika z dokumentów rejestrowych, wykonawca, który składa ofertę za pośrednictwem pełnomocnika, powinien dołączyć do oferty dokument pełnomocnictwa obejmujący swym zakresem umocowanie do złożenia oferty lub do złożenia oferty i podpisania umowy.
- b) w przypadku wykonawców ubiegających się wspólnie o udzielenie zamówienia wykonawcy zobowiązani są do ustanowienia pełnomocnika. Dokument pełnomocnictwa, z treści którego będzie wynikało umocowanie do reprezentowania w postępowaniu o udzielenie zamówienia tych wykonawców należy załączyć do oferty. Pełnomocnictwo powinno być załączone do oferty i powinno zawierać w szczególności wskazanie:
 - i. postępowania o zamówienie publiczne, którego dotyczy,
 - ii. wszystkich wykonawców ubiegających się wspólnie o udzielenie zamówienia wymienionych z nazwy z określeniem adresu siedziby,
 - iii. ustanowionego pełnomocnika oraz zakresu jego umocowania.

Wymagana forma: Pełnomocnictwo powinno zostać złożone w formie elektronicznej lub w postaci elektronicznej opatrzonej podpisem zaufanym, lub podpisem osobistym. Dopuszcza się również przedłożenie elektronicznej kopii dokumentu poświadczonej za zgodność z oryginałem przez notariusza, tj. podpisanej kwalifikowanym podpisem elektronicznym osoby posiadającej uprawnienia notariusza.

4) Oświadczenie wykonawców wspólnie ubiegających się o udzielenie zamówienia (jeżeli dotyczy):

- a) Warunek dotyczący uprawnień do prowadzenia określonej działalności gospodarczej lub zawodowej, o którym mowa w art. 112 ust. 2 pkt 2 ustawy, jest spełniony, jeżeli co najmniej jeden z wykonawców wspólnie ubiegających się o udzielenie zamówienia posiada uprawnienia do prowadzenia określonej działalności gospodarczej lub zawodowej i zrealizuje usługi, do których realizacji te uprawnienia są wymagane.
- b) w przypadku, o którym mowa w pkt a) wykonawcy wspólnie ubiegający się o udzielenie zamówienia **dołączają do oferty** oświadczenie, z którego wynika, które roboty budowlane, dostawy lub usługi wykonają poszczególni wykonawcy. **Oświadczenie należy złożyć wg wymogów załącznika Nr 3 do SWZ.** Oświadczenie to jest podmiotowym środkiem dowodowym.

Ponadto **wykonawcy wspólnie ubiegających się o udzielenie zamówienia** zobowiązani są na wezwanie Zamawiającego, złożyć podmiotowe środki dowodowe, o których mowa w ust. 2 SWZ, przy czym podmiotowe środki dowodowe, o których mowa:

- w ust. 2 pkt 1 SWZ składa odpowiednio Wykonawca/Wykonawcy, który/którzy wykazuje/-ą spełnienie warunku.

Wymagana forma: Wykonawcy składają oświadczenia w formie elektronicznej lub w postaci elektronicznej opatrzonej podpisem zaufanym, lub podpisem osobistym osoby upoważnionej do reprezentowania wykonawców zgodnie z formą reprezentacji określoną w dokumencie rejestrowym właściwym dla formy organizacyjnej lub innym dokumencie.

2. ZAMAWIAJĄCY WEZWIE WYKONAWCĘ, KTÓREGO OFERTA ZOSTAŁA NAJWYŻEJ OCENIONA, DO ZŁOŻENIA W WYZNACZONYM TERMINIE, NIE KRÓTSZYM NIŻ 5 DNI, AKTUALNYCH NA DZIEŃ ZŁOŻENIA, NASTĘPUJĄCYCH PODMIOTOWYCH ŚRODKÓW DOWODOWYCH:

W celu potwierdzenia spełniania warunków udziału w postępowaniu:

- 1) **aktualne zezwolenie Komisji Nadzoru Finansowego** na rozpoczęcie działalności bankowej, zgodnie z przepisami ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (tekst jednolity - Dz. U. z 2026 r., poz. 38 z późn. zm.), lub inny dokument, na podstawie którego prowadzona jest działalność bankowa na terenie Polski w zakresie obsługi bankowej i udzielania kredytów – zgodnie z wymogami ustawy Prawo Bankowe;

(W przypadku banku, który swoją działalność rozpoczął przed dniem wejścia w życie ustawy z dnia 31 stycznia 1989 r. – Prawo bankowe, mają zastosowanie przepisy art. 178 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe)

W celu potwierdzenia braku podstaw do wykluczenia z udziału w postępowaniu:

Zamawiający nie wymaga złożenia przez Wykonawcę podmiotowych środków dowodowych w tym zakresie.

3. PODMIOTOWE ŚRODKI DOWODOWE PRZEKAZUJE SIĘ:

- 1) w przypadku gdy zostały wystawione jako dokument elektroniczny przez upoważnione podmioty inne niż wykonawca, wykonawca wspólnie ubiegający się o udzielenie zamówienia, podmiot udostępniający zasoby - **przekazuje się ten dokument elektroniczny;**
- 2) w przypadku gdy zostały wystawione jako dokument w postaci papierowej przez upoważnione podmioty inne niż wykonawca, wykonawca wspólnie ubiegający się o udzielenie zamówienia, podmiot udostępniający zasoby - **przekazuje się cyfrowe odwzorowanie tego dokumentu opatrzone kwalifikowanym podpisem elektronicznym, podpisem zaufanym lub podpisem osobistym, poświadczające zgodność cyfrowego odwzorowania z dokumentem w postaci papierowej.**

Poświadczenia zgodności cyfrowego odwzorowania z dokumentem w postaci papierowej dokonuje odpowiednio wykonawca, wykonawca wspólnie ubiegający się o udzielenie zamówienia, podmiot udostępniający zasoby lub podwykonawca, w zakresie podmiotowych środków dowodowych, które każdego z nich dotyczą. Poświadczenia zgodności cyfrowego odwzorowania z dokumentem w postaci papierowej może dokonać również notariusz. Przez cyfrowe odwzorowanie należy rozumieć dokument elektroniczny będący kopią elektroniczną treści zapisanej w postaci papierowej, umożliwiający zapoznanie się z tą treścią i jej zrozumienie, bez konieczności bezpośredniego dostępu do oryginału.

3) w przypadku, gdy nie zostały wystawione przez upoważnione podmioty inne niż wykonawca, wykonawca wspólnie ubiegający się o udzielenie zamówienia, podmiot udostępniający zasoby - **przekazuje się je w postaci elektronicznej i opatruje się kwalifikowanym podpisem elektronicznym, podpisem zaufanym lub podpisem osobistym.**

4) w przypadku, gdy nie zostały wystawione przez upoważnione podmioty inne niż wykonawca, wykonawca wspólnie ubiegający się o udzielenie zamówienia, podmiot udostępniający zasoby, a sporządzono je jako dokument w postaci papierowej i opatrzone własnoręcznym podpisem - **przekazuje się cyfrowe odwzorowanie tego dokumentu opatrzone kwalifikowanym podpisem elektronicznym, podpisem zaufanym lub podpisem osobistym, poświadczające zgodność cyfrowego odwzorowania z dokumentem w postaci papierowej.**

Poświadczenia zgodności cyfrowego odwzorowania z dokumentem w postaci papierowej dokonuje odpowiednio wykonawca, wykonawca wspólnie ubiegający się o udzielenie zamówienia, podmiot udostępniający zasoby, w zakresie podmiotowych środków dowodowych, które każdego z nich dotyczą. Poświadczenia zgodności cyfrowego odwzorowania z dokumentem w postaci papierowej może dokonać również notariusz. Przez cyfrowe odwzorowanie należy rozumieć dokument elektroniczny będący kopią elektroniczną treści zapisanej w postaci papierowej, umożliwiający zapoznanie się z tą treścią i jej zrozumienie, bez konieczności bezpośredniego dostępu do oryginału.

4. Dokumenty elektroniczne muszą spełniać łącznie następujące wymagania:

- a) są utrwalone w sposób umożliwiający ich wielokrotne odczytanie, zapisanie i powielenie, a także przekazanie przy użyciu środków komunikacji elektronicznej lub na informatycznym nośniku danych;
- b) umożliwiają prezentację treści w postaci elektronicznej, w szczególności przez wyświetlenie tej treści na monitorze ekranowym;
- c) umożliwiają prezentację treści w postaci papierowej, w szczególności za pomocą wydruku;
- d) zawierają dane w układzie niepozostawiającym wątpliwości co do treści i kontekstu zapisanych informacji.

5. Podmiotowe środki dowodowe sporządzone w języku obcym przekazuje się wraz z tłumaczeniem na język polski.

6. **W postępowaniu o udzielenie zamówienia Wykonawca zamiast odpowiednich podmiotowych środków dowodowych może złożyć certyfikat potwierdzający udzielenie certyfikacji wykonawców zamówień publicznych odpowiednio w zakresie, o którym mowa w art. 3 ust. 2 pkt 1 lub 2 ustawy z dnia 5 sierpnia 2025 r. o certyfikacji wykonawców zamówień publicznych.**

(Zamawiający nie może żądać innych podmiotowych środków dowodowych w zakresie, w jakim potwierdzenie braku podstaw wykluczenia lub potwierdzenie spełniania warunków udziału w postępowaniu wynika z certyfikatu, o którym mowa w art. 124 ust. 2 ustawy, z uwzględnieniem wyjątku określonego w art. 124 ust. 4 ustawy oraz okoliczności, o których mowa w art. 31 ust. 6 ustawy z dnia 5 sierpnia 2025 r. o certyfikacji wykonawców zamówień publicznych)

7. W przypadku przekazywania dokumentu elektronicznego w formacie poddającym dane kompresji, opatrzenie pliku zawierającego skompresowane dokumenty kwalifikowanym

podpisem elektronicznym, podpisem zaufanym lub podpisem osobistym, jest równoznaczne z opatrzeniem wszystkich dokumentów zawartych w tym pliku odpowiednio kwalifikowanym podpisem elektronicznym, podpisem zaufanym lub podpisem osobistym.

8. Wykonawca składa podmiotowe środki dowodowe na wezwanie Zamawiającego. Dokumenty te powinny być aktualne na dzień ich złożenia.
9. Zamawiający nie będzie wzywał do złożenia podmiotowych środków dowodowych, jeżeli może je uzyskać za pomocą bezpłatnych i ogólnodostępnych baz danych, w szczególności rejestrów publicznych w rozumieniu ustawy z dnia 17 lutego 2005 r. o informatyzacji działalności podmiotów realizujących zadania publiczne, o ile Wykonawca wskazał w oświadczeniu, o którym mowa w ust. 1 pkt 2 SWZ dane umożliwiające dostęp do tych środków.
10. Jeżeli Wykonawca nie złożył podmiotowych środków dowodowych lub są one niekompletne lub zawierają błędy, Zamawiający wezwie Wykonawcę odpowiednio do ich złożenia, poprawienia lub uzupełnienia w wyznaczonym terminie, chyba że oferta Wykonawcy podlega odrzuceniu bez względu na ich złożenie, uzupełnienie lub poprawienie lub zachodzą przesłanki unieważnienia postępowania.
11. Zamawiający może żądać od wykonawców wyjaśnień dotyczących treści złożonych podmiotowych środków dowodowych.
12. Jeżeli złożone przez Wykonawcę podmiotowe środki dowodowe budzą wątpliwości Zamawiającego, może on zwrócić się bezpośrednio do podmiotu, który jest w posiadaniu informacji lub dokumentów istotnych w tym zakresie dla oceny spełniania przez Wykonawcę warunków udziału w postępowaniu lub braku podstaw wykluczenia, o przedstawienie takich informacji lub dokumentów.
13. Zamawiający wezwie wykonawcę do złożenia wyjaśnień w wyznaczonym terminie nie krótszym niż 5 dni licząc od dnia wezwania w przypadku wykazania, że wykonawca wprowadził w błąd podmiot certyfikujący, co mogło mieć istotny wpływ na udzielenie tej certyfikacji, lub że wykonawca przestał spełniać warunki udzielenia certyfikacji.
14. Jeżeli Zamawiający uzna wyjaśnienia złożone przez wykonawcę za niewystarczające, informuje podmiot certyfikujący, o którym mowa w art. 14 ust. 1 lub 2 ustawy z dnia 5 sierpnia 2025 r. o certyfikacji wykonawców zamówień publicznych, który wydał certyfikat, o którym mowa w art. 124 ust. 2 ustawy, o okolicznościach, o których mowa w art. 8 ust. 1 ustawy z dnia 5 sierpnia 2025 r. o certyfikacji wykonawców zamówień publicznych, wykazując, że wykonawca wprowadził ten podmiot w błąd, co mogło mieć istotny wpływ na udzielenie certyfikacji wykonawców zamówień publicznych, lub że wykonawca przestał spełniać warunki udzielenia tej certyfikacji. Zamawiający przekazuje podmiotowi certyfikującemu wyjaśnienia złożone przez wykonawcę.

VII. Informacje o środkach komunikacji elektronicznej, przy użyciu których Zamawiający będzie komunikował się z wykonawcami, oraz informacje o wymaganiach technicznych i organizacyjnych sporządzania, wysyłania i odbierania korespondencji elektronicznej

1. W postępowaniu o udzielenie zamówienia publicznego komunikacja między Zamawiającym, a Wykonawcami odbywa się przy użyciu Platformy e-Zamówienia, która jest dostępna pod adresem <https://ezamowienia.gov.pl>
2. **Korzystanie z Platformy e-Zamówienia jest bezpłatne.**
3. Wykonawca zamierzający wziąć udział w postępowaniu o udzielenie zamówienia publicznego musi posiadać konto podmiotu „Wykonawca” na Platformie e-Zamówienia. Szczegółowe informacje na temat zakładania kont podmiotów oraz zasady i warunki korzystania z Platformy e-Zamówienia określa Regulamin Platformy e-Zamówienia, dostępny na stronie internetowej <https://ezamowienia.gov.pl/pl/regulamin/#regulamin-serwisu> oraz informacje zamieszczone w zakładce „Centrum Pomocy”.
4. Przeglądanie i pobieranie publicznej treści dokumentacji postępowania nie wymaga posiadania konta na Platformie e-Zamówienia ani logowania do Platformy e-Zamówienia.

5. Sposób sporządzenia dokumentów elektronicznych lub dokumentów elektronicznych będących kopią elektroniczną treści zapisanej w postaci papierowej (cyfrowe odwzorowania) musi być zgodny z wymaganiami określonymi w rozporządzeniu Prezesa Rady Ministrów z dnia 30 grudnia 2020 r. w sprawie sposobu sporządzania i przekazywania informacji oraz wymagań technicznych dla dokumentów elektronicznych oraz środków komunikacji elektronicznej w postępowaniu o udzielenie zamówienia publicznego lub konkursie.
6. Dokumenty elektroniczne, o których mowa w § 2 ust. 1 rozporządzenia, o którym mowa w ww. ust. 5 SWZ, sporządza się w postaci elektronicznej, w formatach danych określonych w przepisach rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 21 maja 2024 r. w sprawie Krajowych Ram Interoperacyjności, minimalnych wymagań dla rejestrów publicznych i wymiany informacji w postaci elektronicznej oraz minimalnych wymagań dla systemów teleinformatycznych, z uwzględnieniem rodzaju przekazywanych danych i przekazuje się jako załączniki. W przypadku formatów, o których mowa w art. 66 ust. 1 ustawy, ww. regulacje nie będą miały bezpośredniego zastosowania..
7. Informacje, oświadczenia lub dokumenty, inne niż wymienione w § 2 ust. 1 rozporządzenia, o którym mowa w ww. ust. 5 SWZ, przekazywane w postępowaniu sporządza się w postaci elektronicznej:
 - 1) w formatach danych określonych w przepisach rozporządzenia Rady Ministrów w sprawie Krajowych Ram Interoperacyjności z uwzględnieniem rodzaju przekazywanych danych (i przekazuje się jako załącznik),
lub
 - 2) jako tekst wpisany bezpośrednio do wiadomości przekazywanej przy użyciu środków komunikacji elektronicznej (np. w treści wiadomości e-mail lub w treści „Formularza do komunikacji”).
8. Jeżeli dokumenty elektroniczne, przekazywane przy użyciu środków komunikacji elektronicznej, zawierają informacje stanowiące tajemnicę przedsiębiorstwa w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 16 kwietnia 1993 r. o zwalczaniu nieuczciwej konkurencji (Dz. U. z 2026 r. poz. 85), Wykonawca, w celu utrzymania w poufności tych informacji, przekazuje je w wydzielonym i odpowiednio oznaczonym pliku, wraz z jednoczesnym zaznaczeniem w nazwie pliku „Dokument stanowiący tajemnicę przedsiębiorstwa”.
9. Komunikacja w postępowaniu, **z wyłączeniem składania ofert (sposób składania ofert opisano w rozdziale X SWZ)** odbywa się drogą elektroniczną za pośrednictwem:
 - 1) formularzy do komunikacji dostępnych w zakładce „Formularze” („Formularze do komunikacji”). Za pośrednictwem „Formularzy do komunikacji” odbywa się w szczególności przekazywanie wezwań i zawiadomień, zadawanie pytań i udzielanie odpowiedzi. Formularze do komunikacji umożliwiają również dołączenie załącznika do przesyłanej wiadomości (przycisk „dodaj załącznik”).
lub
 - 2) poczty elektronicznej na adres poczty Zamawiającego: **sekretariat@powiatlubicki.pl**,
Zamawiający przekazuje dokumenty na adres poczty elektronicznej wskazany w formularzu ofertowym Wykonawcy, na co Wykonawca wyraża zgodę wskazując ten adres w ofercie i zobowiązuje się do utrzymania jego funkcjonalności przez czas trwania postępowania. Domniemywa się, że dokumenty, oświadczenia i wnioski przekazane na adres poczty elektronicznej wskazany w formularzu ofertowym zostały doręczone skutecznie, a Wykonawca zapoznał się z ich treścią.
10. Możliwość korzystania w postępowaniu z „Formularzy do komunikacji” (o których mowa w ww. ust. 9 pkt 1 SWZ) w pełnym zakresie wymaga posiadania konta „Wykonawcy” na Platformie e-Zamówienia oraz zalogowania się na Platformie e-Zamówienia. Do korzystania z „Formularzy do komunikacji” służących do zadawania pytań dotyczących treści dokumentów zamówienia wystarczające jest posiadanie tzw. konta uproszczonego na Platformie e-Zamówienia.
11. Wszystkie wysłane i odebrane w postępowaniu przez wykonawcę wiadomości widoczne są po zalogowaniu w podglądzie postępowania w zakładce „Komunikacja”.

12. Maksymalny rozmiar plików przesyłanych za pośrednictwem „Formularzy do komunikacji” wynosi 150 MB (wielkość ta dotyczy plików przesyłanych jako załączniki do jednego formularza). Maksymalny rozmiar wiadomości przesyłanych za pośrednictwem poczty elektronicznej wynosi 10 MB.
13. Minimalne wymagania techniczne dotyczące sprzętu używanego w celu korzystania z usług Platformy e-Zamówienia oraz informacje dotyczące specyfikacji połączenia określa § 12 Regulamin Platformy e-Zamówienia, a mianowicie:
- 1) W celu prawidłowego korzystania z usług Platformy e-Zamówienia wymagany jest:
 - a) Komputer PC:
 - parametry minimum: Intel Core2 Duo, 2 GB RAM, HD,
 - zainstalowany jeden z poniższych systemów operacyjnych: MS Windows 7 lub nowszy, OSX/Mac OS 10.10, Ubuntu 14.04,
 - zainstalowana jedna z poniższych przeglądarek: Chrome 66.0 lub nowsza, Firefox 59.0 lub nowszy, Safari 11.1 lub nowsza, Edge 14.0 i nowsze,
 - albo
 - b) Tablet/Telefon:
 - parametry minimum: 4 rdzenie procesora, 2GB RAM, Android 6.0 Marshmallow, iOS 10.3,
 - przeglądarka Chrome 61 lub nowa
 - 2) Dla skorzystania z pełnej funkcjonalności może być konieczne włączenie w przeglądarce obsługi protokołu bezpiecznej transmisji danych SSL, obsługi Java Script, oraz cookies;
 - 3) Specyfikacja połączenia, formatu przesyłanych danych oraz kodowania i oznaczania czasu odbioru danych:
 - a) specyfikacja połączenia – formularze udostępnione są za pomocą protokołu TLS 1.2,
 - b) format danych oraz kodowanie: formularze dostępne są w formacie HTML z kodowaniem UTF-8,
 - c) oznaczenia czasu odbioru danych: wszelkie operacje opierają się o czas serwera i dane zapisywane są z dokładnością co do sekundy.
14. W przypadku problemów technicznych i awarii związanych z funkcjonowaniem Platformy e-Zamówienia użytkownicy mogą skorzystać ze wsparcia technicznego dostępnego pod numerem telefonu (32) 77 88 999 lub drogą elektroniczną poprzez formularz udostępniony na stronie internetowej <https://ezamowienia.gov.pl> w zakładce „Zgłoś problem”.

VIII. Wymagania dotyczące wadium

Zamawiający nie wymaga wadium w postępowaniu.

IX. Termin związania ofertą

Wykonawca jest związany ofertą przez okres 30 dni, tj. **do dnia 3 października 2026 r.** Bieg terminu związania ofertą rozpoczyna się wraz z upływem terminu składania ofert.

X. Opis sposobu przygotowania i składania oferty

1. Każdy Wykonawca może złożyć tylko jedną ofertę.
2. **Oferta musi być** sporządzona w języku polskim.
3. Ofertę składa się, **pod rygorem nieważności**, w formie elektronicznej lub w postaci elektronicznej opatrzonej podpisem zaufanym lub podpisem osobistym w formatach danych określonych w przepisach wydanych na podstawie art. 18 ustawy z dnia 17 lutego 2005 r. o informatyzacji działalności podmiotów realizujących zadania publiczne (tekst jednolity - Dz. U. z 2025 r. poz. 1703 z późn. zm.), z zastrzeżeniem formatów, o których mowa w art. 66 ust. 1 ustawy, z uwzględnieniem rodzaju przekazywanych danych. Dokumenty elektroniczne składane w postępowaniu należy sporządzać i przekazywać w formatach danych zgodnych z przepisami dotyczącymi Krajowych Ram Interoperacyjności oraz wymaganiami technicznymi Platformy e-Zamówienia, odpowiednich do rodzaju przekazywanego dokumentu.

Zamawiający rekomenduje w szczególności stosowanie formatów: .pdf, .doc, .docx, .odt, .xls, .xlsx, .ods, .zip lub .7z.

Załącznik Nr 1a – Kalkulacja kosztu kredytu Zamawiający udostępnia w formacie arkusza kalkulacyjnego (.xlsx). Wykonawca powinien wypełnić i złożyć Załącznik Nr 1a w formacie udostępnionym przez Zamawiającego, z zachowaniem jego struktury, danych i założeń kalkulacyjnych oraz bez dokonywania zmian w formułach przygotowanych przez Zamawiającego.

Złożenie Załącznika Nr 1a w innym formacie umożliwiającym odczyt jego treści, w szczególności w formacie .pdf, nie będzie, wyłącznie z powodu zastosowania innego formatu pliku, stanowiło podstawy do odrzucenia oferty, pod warunkiem że treść złożonego dokumentu pozwala na jednoznaczne ustalenie danych i wartości wymaganych zgodnie z Załącznikiem Nr 1a.

W przypadku złożenia Załącznika Nr 1a w formacie innym niż .xlsx Zamawiający dokona weryfikacji wskazanych w nim wyliczeń poprzez zastosowanie danych podanych przez Wykonawcę do formuł oraz niezmiennych założeń kalkulacyjnych określonych przez Zamawiającego w udostępnionym Załączniku Nr 1a w formacie .xlsx. Brak możliwości odczytania formuł w dokumencie złożonym w innym formacie, w szczególności w pliku .pdf, nie będzie traktowany jako brak lub zmiana formuł, jeżeli na podstawie treści dokumentu możliwe jest odtworzenie i zweryfikowanie kalkulacji zgodnie z formułami ustalonymi przez Zamawiającego.

Ewentualne rozbieżności lub omyłki stwierdzone w wyniku tej weryfikacji Zamawiający będzie oceniał zgodnie z przepisami ustawy Pzp, w szczególności art. 223 ust. 1 i 2 ustawy.

4. Każdy dokument składający się na ofertę lub złożony wraz z ofertą sporządzony w języku innym niż polski musi być złożony wraz z tłumaczeniem na język polski.
5. Treść oferty musi być zgodna z treścią SWZ.
6. Wykonawca ponosi wszelkie koszty związane z przygotowaniem i złożeniem oferty.
7. Wykonawca składa ofertę poprzez Platformę e-Zamówienia za pośrednictwem zakładki „Oferty/wnioski”, widocznej w podglądzie postępowania po zalogowaniu się na konto Wykonawcy. Po wybraniu przycisku „Złóż ofertę” system prezentuje okno składania oferty umożliwiające przekazanie dokumentów elektronicznych, w którym znajdują się dwa pola drag&drop („przeciągnij” i „upuść”) służące do dodawania plików.
8. **Wykonawca dodaje wybrany z dysku i uprzednio podpisany „Formularz oferty – Załącznik Nr 1 do SWZ” w pierwszym polu („Wypełniony formularz oferty”). W kolejnym polu („Załączniki i inne dokumenty przedstawione w ofercie przez Wykonawcę”) Wykonawca dodaje w szczególności wypełnioną i podpisaną Kalkulację kosztu kredytu – Załącznik Nr 1a do SWZ, sporządzoną zgodnie z wymaganiami określonymi w ust. 3, oraz pozostałe pliki stanowiące ofertę lub składane wraz z ofertą.**

UWAGA:

W związku z tym, że Zamawiający udostępnia Wykonawcom własny „Formularz oferty” (tj. nie za pośrednictwem interaktywnego Formularza ofertowego, który umożliwia Platforma e-zamówienia), podczas czynności składania oferty może pojawić się komunikat o następującej treści:

„Czy chcesz kontynuować? Postępowanie nie posiada opublikowanego formularza do tego etapu postępowania. Plik [w tym miejscu pojawia się nazwa pliku] nie jest poprawnym formularzem interaktywnym wygenerowanym na Platformie.”

W takim przypadku należy wybrać opcję „Tak, chcę kontynuować”.

9. **Formularz oferty – Załącznik Nr 1 do SWZ oraz Kalkulację kosztu kredytu – Załącznik Nr 1a do SWZ należy opatrzyć kwalifikowanym podpisem elektronicznym, podpisem zaufanym lub podpisem osobistym przez osobę lub osoby uprawnione do reprezentowania Wykonawcy. Dopuszczalne jest zastosowanie podpisu zewnętrznego. W takim przypadku wraz z właściwym dokumentem należy przekazać również plik podpisu umożliwiający jego weryfikację. W przypadku przekazania dokumentów w**

podpisany pliku skompresowanym zastosowanie mają zasady określone w dalszych postanowieniach niniejszego rozdziału.

10. Pozostałe dokumenty wchodzące w skład oferty lub składane wraz z ofertą, które są zgodne z ustawą lub rozporządzeniem Prezesa Rady Ministrów z dnia 30 grudnia 2020 r. w sprawie sposobu sporządzania i przekazywania informacji oraz wymagań technicznych dla dokumentów elektronicznych oraz środków komunikacji elektronicznej w postępowaniu o udzielenie zamówienia publicznego lub konkursie opatrzone kwalifikowanym podpisem elektronicznym, podpisem zaufanym lub podpisem osobistym, mogą być zgodnie z wyborem wykonawcy/wykonawcy wspólnie ubiegającego się o udzielenie zamówienia/podmiotu udostępniającego zasoby opatrzone podpisem typu zewnętrznego lub wewnętrznego. W zależności od rodzaju podpisu i jego typu (zewnętrzny, wewnętrzny) w polu „Załączniki i inne dokumenty przedstawione w ofercie przez Wykonawcę” dodaje się uprzednio podpisane dokumenty wraz z wygenerowanym plikiem podpisu (typ zewnętrzny) lub dokument z wszytym podpisem (typ wewnętrzny).
11. W przypadku przekazywania dokumentu elektronicznego w formacie poddającym dane kompresji, opatrzenie pliku zawierającego skompresowane dokumenty kwalifikowanym podpisem elektronicznym, podpisem zaufanym lub podpisem osobistym, jest równoznaczne z opatrzeniem wszystkich dokumentów zawartych w tym pliku odpowiednio kwalifikowanym podpisem elektronicznym, podpisem zaufanym lub podpisem osobistym.
12. System sprawdza, czy złożone pliki są podpisane i automatycznie je szyfruje, jednocześnie informując o tym wykonawcę. Potwierdzenie czasu przekazania i odbioru oferty znajduje się w Elektronicznym Potwierdzeniu Przesłania (EPP) i Elektronicznym Potwierdzeniu Odebrania (EPO). EPP i EPO dostępne są dla zalogowanego Wykonawcy w zakładce „Oferty/Wnioski”.
13. Maksymalny łączny rozmiar plików stanowiących ofertę lub składanych wraz z ofertą to 250 MB.
14. **Na potrzeby oceny ofert oferta musi zawierać:**
 - 1) **Formularz ofertowy** – do wykorzystania wzór (druk), stanowiący **Załącznik nr 1 do SWZ** (przy czym Wykonawca może sporządzić ofertę wg innego wzorca, powinna ona wówczas obejmować dane wymagane dla oferty w SWZ i załącznikach).
 - 2) **Kalkulację kosztu kredytu** – **Załącznik Nr 1a do SWZ**, wypełnioną zgodnie z wymaganiami Zamawiającego określonymi w SWZ, w szczególności w rozdziale X ust. 3 oraz rozdziale XII, i podpisaną zgodnie z wymaganiami dotyczącymi formy oferty.
Uwaga: Wykonawca nie może dokonywać zmian danych i założeń kalkulacyjnych ani formuł wprowadzonych przez Zamawiającego do Załącznika Nr 1a. Wykonawca uzupełnia wyłącznie pola wskazane przez Zamawiającego jako przeznaczone do wypełnienia.
 - 3) **Oświadczenie**, o którym mowa w rozdz. VI ust. 1 pkt 2 SWZ
 - 4) **Oświadczenie wykonawców wspólnie ubiegających się o udzielenie zamówienia**, o którym mowa w rozdz. VI ust. 1 pkt 4 SWZ (jeżeli dotyczy);
 - 5) **Pełnomocnictwo** (jeżeli dotyczy);
 - 6) **Potwierdzenie umocowania do działania w imieniu Wykonawcy lub podmiotu udostępniającego zasoby:**
 - a) **Zamawiający w celu potwierdzenia, że osoba działająca w imieniu Wykonawcy lub podmiotu udostępniającego zasoby jest umocowana do jego reprezentowania, żąda złożenia wraz z ofertą odpisu lub informacji z Krajowego Rejestru Sądowego, Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej lub innego właściwego rejestru;**
 - b) **Wykonawca lub podmiot udostępniający zasoby nie jest zobowiązany do złożenia dokumentów, o których mowa w lit a), jeżeli Zamawiający może je uzyskać za pomocą bezpłatnych i ogólnodostępnych baz danych, o ile wykonawca wskazał dane umożliwiające dostęp do tych dokumentów.**
 - c) **jeżeli w imieniu Wykonawcy lub podmiotu udostępniającego zasoby działa osoba, której umocowanie do jego reprezentowania nie wynika z dokumentów, o których mowa w lit a), Zamawiający żąda od Wykonawcy lub podmiotu udostępniającego**

zasoby złożenia wraz z ofertą pełnomocnictwa lub innego dokumentu potwierdzającego umocowanie do reprezentowania Wykonawcy..

15. Wszelkie informacje stanowiące tajemnicę przedsiębiorstwa w rozumieniu ustawy z dnia 16 kwietnia 1993 r. o zwalczaniu nieuczciwej konkurencji, które Wykonawca zastrzeże jako tajemnicę przedsiębiorstwa, powinny zostać **złożone w osobnym pliku** wraz z jednoczesnym zaznaczeniem polecenia „Dokument stanowiący tajemnicę przedsiębiorstwa”, a następnie wraz z plikami stanowiącymi jawną część skompresowane do jednego pliku. Wykonawca zobowiązany jest, wraz z przekazaniem tych informacji, wykazać spełnienie przesłanek określonych w art. 11 ust. 2 ustawy z dnia 16 kwietnia 1993 r. o zwalczaniu nieuczciwej konkurencji. Zaleca się, aby uzasadnienie zastrzeżenia informacji jako tajemnicy przedsiębiorstwa było sformułowane w sposób umożliwiający jego udostępnienie. Zastrzeżenie przez Wykonawcę tajemnicy przedsiębiorstwa bez uzasadnienia, będzie traktowane przez Zamawiającego jako bezskuteczne ze względu na zaniechanie przez Wykonawcę podjęcia niezbędnych działań w celu zachowania poufności objętych klauzulą informacji zgodnie z postanowieniami art. 18 ust. 3 ustawy. Wykonawca nie może zastrzec informacji, o których mowa w art. 222 ust. 5 ustawy.

XI. Składanie i otwarcie ofert

1. **Wykonawca składa ofertę za pomocą Platformy e-Zamówienia dostępnej pod adresem: <https://ezamowienia.gov.pl/mp-client/search/list/ocds-148610-5b4c76d9-6b59-4263-a247-76fca78da898>**
2. Ofertę wraz z wymaganymi załącznikami należy złożyć w terminie do dnia **4 września 2026 r. do godz. 9:00.**
3. Oferta może być złożona tylko do upływu terminu składania ofert. Zamawiający odrzuci ofertę złożoną po terminie składania ofert.
4. Wykonawca może przed upływem terminu składania ofert wycofać ofertę. Wykonawca wycofuje ofertę w zakładce „Oferty/wnioski” używając przycisku „Wycofaj ofertę”.
5. Otwarcie ofert nastąpi w dniu **4 września 2026 r.** o godzinie **9:15.**
6. **Zamawiający, najpóźniej przed otwarciem ofert, udostępni na stronie internetowej prowadzonego postępowania informacją o kwocie, jaką zamierza przeznaczyć na sfinansowanie zamówienia.**
7. Otwarcie ofert następuje poprzez użycie mechanizmu do odszyfrowania ofert dostępnego po zalogowaniu w zakładce „Oferty/wnioski”.
8. Zamawiający, niezwłocznie po otwarciu ofert, udostępni na stronie internetowej prowadzonego postępowania informacje o:
 - 1) nazwach albo imionach i nazwiskach oraz siedzibach lub miejscach prowadzonej działalności gospodarczej albo miejscach zamieszkania wykonawców, których oferty zostały otwarte;
 - 2) cenach lub kosztach zawartych w ofertach.
9. W przypadku wystąpienia awarii systemu teleinformatycznego, która spowoduje brak możliwości otwarcia ofert w terminie określonym przez Zamawiającego, otwarcie ofert nastąpi niezwłocznie po usunięciu awarii.
10. Zamawiający poinformuje o zmianie terminu otwarcia ofert na stronie internetowej prowadzonego postępowania.

XII. Opis sposobu obliczenia ceny

1. Wykonawca określa cenę oferty w **Formularzu oferty stanowiącym Załącznik Nr 1 do SWZ**, zgodnie z zasadami określonymi w niniejszym rozdziale oraz z wykorzystaniem **Kalkulacji kosztu kredytu stanowiącej Załącznik Nr 1a do SWZ.**
2. **Łączna cena oferty (C)** stanowi sumę:
 - 1) ceny obsługi bankowej (**CB**),
 - 2) kalkulacyjnego kosztu kredytu krótkoterminowego (**KK**),

zgodnie ze wzorem:

$$C = CB + KK$$

gdzie:

C – łączna cena oferty,

CB – cena obsługi bankowej,

KK – kalkulacyjny koszt kredytu.

Łączna cena oferty **C** służy ustaleniu warunków oferty oraz zapewnieniu porównywalności ofert. Nie stanowi ona gwarantowanej wysokości wynagrodzenia należnego Wykonawcy w okresie realizacji umowy, ponieważ rzeczywiste wynagrodzenie będzie uzależnione od faktycznego zakresu wykonanych usług oraz – w przypadku kredytu – od faktycznie wykorzystanej kwoty kredytu i rzeczywistego okresu zadłużenia.

3. **Cenę obsługi bankowej (CB)** Wykonawca oblicza w Formularzu oferty jako sumę iloczynów zaoferowanych cen jednostkowych oraz wielkości przyjętych przez Zamawiającego wyłącznie dla potrzeb obliczenia i porównania ofert, tj.:

- 1) opłaty za otwarcie jednego rachunku bankowego – przy przyjęciu **65 rachunków**;
- 2) miesięcznej opłaty za prowadzenie jednego rachunku bankowego – przy przyjęciu **65 rachunków przez okres 36 miesięcy**, tj. łącznie **2 340 rachunkomiesięcy**;
- 3) opłaty za wykonanie jednego przelewu zagranicznego – przy przyjęciu **20 przelewów** w całym okresie realizacji zamówienia.

Cena obsługi bankowej **CB** obliczana jest według wzoru:

$$CB = (C1 \times 65) + (C2 \times 2\,340) + (C3 \times 20)$$

gdzie:

C1 – cena jednostkowa za otwarcie jednego rachunku bankowego,

C2 – miesięczna cena jednostkowa za prowadzenie jednego rachunku bankowego,

C3 – cena jednostkowa za wykonanie jednego przelewu zagranicznego.

4. Ceny jednostkowe **C1**, **C2** i **C3**, o których mowa w ust. 3, obejmują wszelkie nakłady i obciążenia Wykonawcy związane z należyтым wykonaniem odpowiadających im czynności oraz z realizacją pozostałych usług objętych przedmiotem zamówienia, dla których Zamawiający nie przewidział odrębnej pozycji cenowej w Formularzu oferty.

Wszystkie pozostałe czynności i usługi objęte przedmiotem zamówienia, dla których Zamawiający nie przewidział w Formularzu oferty odrębnej pozycji cenowej, wykonywane będą bez dodatkowych opłat i prowizji. Wykonawca zobowiązany jest uwzględnić wszelkie nakłady związane z wykonywaniem czynności i usług, o których mowa w zdaniu powyżej, w zaoferowanych cenach jednostkowych **C1**, **C2** i **C3**.

Wykonawca nie będzie uprawniony do pobierania od Zamawiającego ani jego jednostek organizacyjnych innych opłat lub prowizji niż wyraźnie przewidziane w SWZ, Formularzu oferty i umowie, w szczególności opłat lub prowizji wynikających z taryfy opłat i prowizji, regulaminu lub innego wewnętrznego dokumentu Wykonawcy.

5. Wielkości określone w ust. 3 zostały przyjęte dla potrzeb zapewnienia jednolitego sposobu obliczenia ceny obsługi bankowej **CB** i porównywalności ofert. Nie stanowią one zobowiązania Zamawiającego do wykorzystania wszystkich usług w ilościach przyjętych do kalkulacji.

Rzeczywisty zakres świadczeń w okresie realizacji umowy będzie wynikał z faktycznych potrzeb Zamawiającego i jego jednostek organizacyjnych, z uwzględnieniem minimalnego gwarantowanego zakresu zamówienia określonego w SWZ i umowie.

Wynagrodzenie Wykonawcy z tytułu obsługi bankowej będzie ustalane na podstawie rzeczywiście wykonanych odpłatnych czynności oraz cen jednostkowych **C1**, **C2** i **C3** określonych w ofercie, zgodnie z zasadami określonymi w umowie.

Zasady obliczenia **kalkulacyjnego kosztu kredytu KK** oraz zasady rzeczywistego rozliczenia odsetek od wykorzystanego kredytu określone zostały w dalszych postanowieniach niniejszego rozdziału, Załączniku Nr 1a do SWZ oraz projektowanych postanowieniach umowy.

6. **Kalkulacyjny koszt kredytu krótkoterminowego (KK)** Wykonawca oblicza w Kalkulacji kosztu kredytu stanowiącej Załącznik Nr 1a do SWZ, udostępnionej przez Zamawiającego w formie arkusza kalkulacyjnego.
Kalkulacja kosztu kredytu stanowi integralną część oferty. Wykonawca zobowiązany jest ją wypełnić, podpisać zgodnie z wymaganiami dotyczącymi formy oferty oraz złożyć wraz z ofertą.
7. Dla zapewnienia porównywalności ofert Zamawiający ustala jednakowe dla wszystkich Wykonawców założenia kalkulacyjne dotyczące kredytu:
- 1) kwota kredytu przyjmowana do kalkulacji: **3 000 000,00 zł**;
 - 2) pełne wykorzystanie kwoty 3 000 000,00 zł w każdym okresie przyjętym do kalkulacji;
 - 3) okres od 1 października do 31 grudnia 2026 r. – **92 dni**, przy podstawie roku odsetkowego wynoszącej 365 dni;
 - 4) okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2027 r. – **365 dni**, przy podstawie roku odsetkowego wynoszącej 365 dni;
 - 5) okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2028 r. – **366 dni**, przy podstawie roku odsetkowego wynoszącej 366 dni;
 - 6) okres od 1 stycznia do 30 września 2029 r. – **273 dni**, przy podstawie roku odsetkowego wynoszącej 365 dni;
 - 7) WIBOR 1M – stała wartość przyjęta wyłącznie na potrzeby kalkulacji i porównania ofert, wynosząca **3,81 % według notowania z dnia 11.08.2026**;
 - 8) **M** – stała marża Wykonawcy zaoferowana w ofercie, wyrażona w punktach procentowych (p.p.) z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku.
8. Wykonawca w Załączniku Nr 1a wpisuje oferowaną **marżę M** w punktach procentowych. Oprocentowanie przyjmowane do kalkulacji kosztu kredytu stanowi sumę:
WIBOR 1M + M.
9. Koszt kredytu dla każdego z okresów kalkulacyjnych obliczany jest według wzoru:
 $KK_{rok} = K \times (WIBOR\ 1M + M) \times D / B$
gdzie:
KKrok – kalkulacyjny koszt kredytu dla danego okresu,
K – kwota kredytu wynosząca 3 000 000,00 zł,
WIBOR 1M – wartość wskaźnika określona przez Zamawiającego w pkt 7,
M – marża Wykonawcy,
D – liczba dni przyjęta dla danego okresu kalkulacyjnego,
B – liczba dni przyjęta jako podstawa roku odsetkowego.
- Kalkulacja dokonywana jest odpowiednio:
 $KK_{2026} = 3\ 000\ 000 \times (WIBOR\ 1M + M) \times 92 / 365$
 $KK_{2027} = 3\ 000\ 000 \times (WIBOR\ 1M + M) \times 365 / 365$
 $KK_{2028} = 3\ 000\ 000 \times (WIBOR\ 1M + M) \times 366 / 366$
 $KK_{2029} = 3\ 000\ 000 \times (WIBOR\ 1M + M) \times 273 / 365$
10. Koszt kredytu dla każdego z okresów kalkulacyjnych należy obliczyć z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku. **Łączny kalkulacyjny koszt kredytu (KK)** stanowi sumę kosztów ustalonych dla poszczególnych okresów:
 $KK = KK_{2026} + KK_{2027} + KK_{2028} + KK_{2029}$
Wartość KK zostanie automatycznie wyliczona w Załączniku Nr 1a.
11. Wykonawca nie może dokonywać zmian danych, założeń kalkulacyjnych, formuł ani struktury Załącznika Nr 1a w zakresie określonym przez Zamawiającego. Wykonawca uzupełnia wyłącznie pola wskazane przez Zamawiającego jako przeznaczone do wypełnienia przez Wykonawcę, w szczególności dane identyfikacyjne Wykonawcy oraz oferowaną marżę M.
12. Wykonawca przenosi z Załącznika Nr 1a do Formularza oferty:
- 1) wysokość zaoferowanej marży **M**,
 - 2) wyliczony kalkulacyjny koszt kredytu **KK**.
- Wartości wskazane w Formularzu oferty muszą być zgodne z wartościami wynikającymi z Kalkulacji kosztu kredytu stanowiącej Załącznik Nr 1a.

13. Przyjęty do obliczenia ceny oferty kalkulacyjny koszt kredytu KK służy **wyłącznie zapewnieniu porównywalności ofert oraz ustaleniu łącznej ceny oferty**. Przyjęcie do kalkulacji pełnego wykorzystania limitu kredytowego w wysokości 3 000 000,00 zł nie stanowi zobowiązania Zamawiającego do uruchomienia kredytu ani wykorzystania go w tej wysokości lub przez okresy przyjęte do kalkulacji.

Rzeczywiste wynagrodzenie Wykonawcy z tytułu kredytu stanowić będą wyłącznie odsetki naliczone od **faktycznie wykorzystanej kwoty kredytu i za rzeczywisty okres zadłużenia**, według zasad określonych w SWZ i umowie, przy zastosowaniu właściwej w danym okresie wartości WIBOR 1M powiększonej o stałą marżę M zaoferowaną przez Wykonawcę.

Zamawiający nie dopuszcza pobierania prowizji za udzielenie lub uruchomienie kredytu, prowizji od niewykorzystanej części limitu, opłat za gotowość kredytową, opłat za wcześniejszą spłatę kredytu ani innych dodatkowych opłat lub prowizji związanych z udostępnieniem lub obsługą kredytu.

14. Niezależnie od ceny oferty Wykonawca wskazuje w Formularzu oferty parametr dotyczący oprocentowania środków zgromadzonych na rachunkach bankowych (bieżących i pomocniczych), ustalany według wzoru:

$$O = \text{WIBID 1M} \times R$$

gdzie:

O – oprocentowanie środków na rachunkach (bieżących i pomocniczych),

WIBID 1M – wartość WIBID 1M wynosząca **3,61 %** według notowania z dnia **11.08.2026**, przyjęta przez Zamawiającego dla potrzeb porównania ofert,

R – stały współczynnik korygujący zaoferowany przez Wykonawcę, pozostający niezmienny przez okres obowiązywania umowy.

Współczynnik R Wykonawca podaje jako liczbę dziesiętną z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku, np. $R = 0,50$.

Oprocentowanie środków na rachunkach (bieżących i pomocniczych) nie stanowi składnika łącznej ceny oferty C i podlega ocenie zgodnie z zasadami określonymi w rozdziale SWZ dotyczącym kryteriów oceny ofert.

15. **Łączna cena oferty C**, cena obsługi bankowej CB, kalkulacyjny koszt kredytu KK oraz ceny jednostkowe należy podać w złotych polskich (PLN), z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku.

Cena oferty musi uwzględniać wszystkie koszty, nakłady, opłaty, podatki, ryzyka oraz inne obciążenia niezbędne do należytego wykonania zamówienia zgodnie z SWZ, ofertą oraz projektowanymi postanowieniami umowy.

16. Cena w rozumieniu niniejszej SWZ jest ceną w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 9 maja 2014 r. o informowaniu o cenach towarów i usług.

17. Jeżeli wybór oferty prowadziłby do powstania u Zamawiającego obowiązku podatkowego zgodnie z przepisami ustawy o podatku od towarów i usług, dla celów zastosowania kryterium ceny Zamawiający doliczy do ceny przedstawionej w ofercie kwotę podatku od towarów i usług, którą miałby obowiązek rozliczyć.

W takim przypadku Wykonawca zobowiązany jest wskazać w Formularzu oferty informacje wymagane zgodnie z art. 225 ust. 2 ustawy.

XIII. Opis kryteriów, którymi zamawiający będzie się kierował przy wyborze oferty, wraz z podaniem wag tych kryteriów i sposobu oceny ofert

1. Kryteriami oceny ofert są:

- 1) **Cena obsługi bankowej (CB)** – waga **30%**, maksymalnie 30 pkt;
- 2) **Kalkulacyjny koszt kredytu (KK)** – waga **50%**, maksymalnie 50 pkt;
- 3) **Oprocentowanie środków na rachunkach bieżących i pomocniczych (O)** – waga **20%**, maksymalnie 20 pkt.

Łącznie Wykonawca może otrzymać maksymalnie **100 pkt**.

2. Sposób wyboru najkorzystniejszej oferty.

1) Kryterium „Cena obsługi bankowej (CB)” – waga 30%

W ramach kryterium oceniana będzie **cena obsługi bankowej CB** wskazana przez Wykonawcę w Formularzu oferty – Załączniku Nr 1 do SWZ, obliczona zgodnie z zasadami określonymi w rozdziale SWZ dotyczącym sposobu obliczenia ceny.

Liczba punktów zostanie obliczona według wzoru:

$$PCB = (CB_{min} / CB_{bad}) \times 30 \text{ pkt}$$

gdzie:

PCB – liczba punktów przyznanych badanej ofercie w kryterium „Cena obsługi bankowej”,

CB_{min} – najniższa cena obsługi bankowej spośród ofert niepodlegających odrzuceniu,

CB_{bad} – cena obsługi bankowej badanej oferty.

W przypadku gdy cena obsługi bankowej wskazana w którejkolwiek z ofert niepodlegających odrzuceniu wynosić będzie 0,00 zł, wyłącznie dla potrzeb zastosowania powyższego wzoru wartość **0,00 zł** zostanie przyjęta jako **0,01 zł**. Zasada ta będzie stosowana zarówno przy ustalaniu wartości CB_{min}, jak i wartości CB_{bad}.

Przyjęcie wartości 0,01 zł ma wyłącznie charakter techniczny na potrzeby obliczenia punktacji i **nie powoduje zmiany ceny zaoferowanej przez Wykonawcę**.

Maksymalna liczba punktów możliwa do uzyskania w tym kryterium wynosi **30 pkt**.

2) Kryterium „Kalkulacyjny koszt kredytu (KK)” – waga 50%

W ramach kryterium oceniany będzie **kalkulacyjny koszt kredytu KK**, obliczony przez Wykonawcę w Kalkulacji kosztu kredytu stanowiącej Załącznik Nr 1a do SWZ i przeniesiony do Formularza oferty – Załącznika Nr 1 do SWZ.

Liczba punktów zostanie obliczona według wzoru:

$$PKK = (KK_{min} / KK_{bad}) \times 50 \text{ pkt}$$

gdzie:

PKK – liczba punktów przyznanych badanej ofercie w kryterium „Kalkulacyjny koszt kredytu”,

KK_{min} – najniższy kalkulacyjny koszt kredytu spośród ofert niepodlegających odrzuceniu,

KK_{bad} – kalkulacyjny koszt kredytu badanej oferty.

Kalkulacyjny koszt kredytu ustalany jest według jednakowych dla wszystkich Wykonawców założeń określonych przez Zamawiającego w SWZ oraz Załączniku Nr 1a, obejmujących w szczególności:

- kwotę kredytu – **3 000 000,00 zł**,
- WIBOR 1M – **3,81% według notowania z dnia 11.08.2026 r.**,
- marżę **M** zaoferowaną przez Wykonawcę, wyrażoną w punktach procentowych,
- okresy kalkulacyjne: 92/365, 365/365, 366/366 oraz 273/365.

Oprocentowanie przyjmowane do kalkulacji kosztu kredytu stanowi:

WIBOR 1M + M

Marża **M** zaoferowana przez Wykonawcę jest stała przez cały okres realizacji zamówienia. Oprocentowanie kalkulacyjne kredytu stanowiące sumę WIBOR 1M + M nie może być niższe niż 0,00%. W konsekwencji kalkulacyjny koszt kredytu KK nie może przyjmować wartości ujemnej.

Łączny kalkulacyjny koszt kredytu stanowi sumę:

KK = KK₂₀₂₆ + KK₂₀₂₇ + KK₂₀₂₈ + KK₂₀₂₉

obliczoną zgodnie z formułami określonymi w rozdziale SWZ dotyczącym sposobu obliczenia ceny i w Załączniku Nr 1a.

W przypadku gdy kalkulacyjny koszt kredytu KK w którejkolwiek z ofert niepodlegających odrzuceniu wynosić będzie 0,00 zł, wyłącznie dla potrzeb zastosowania powyższego wzoru wartość **0,00 zł** zostanie przyjęta jako **0,01 zł**, zarówno przy ustalaniu KK_{min}, jak i KK_{bad}. Przyjęcie wartości 0,01 zł ma wyłącznie charakter techniczny na potrzeby obliczenia punktacji i nie powoduje zmiany treści ani ceny oferty.

Zamawiający nie dopuszcza pobierania prowizji za udzielenie lub uruchomienie kredytu, prowizji od niewykorzystanej części limitu, opłat za gotowość kredytową ani innych dodatkowych opłat lub prowizji związanych z udostępnieniem kredytu.

Maksymalna liczba punktów możliwa do uzyskania w tym kryterium wynosi **50 pkt**.

3) Kryterium „**Oprocentowanie środków na rachunkach bieżących i pomocniczych (O)**” – **waga 20%**

W ramach kryterium oceniana będzie wysokość oprocentowania środków pieniężnych zgromadzonych na rachunkach bieżących i pomocniczych, obliczona według wzoru:

$$O = \text{WIBID 1M} \times R$$

gdzie:

O – oprocentowanie środków na rachunkach bieżących i pomocniczych,

WIBID 1M – wartość WIBID 1M w wysokości **3,61% według notowania z dnia**

11.08.2026 r., jednakowa dla wszystkich Wykonawców i przyjęta wyłącznie dla potrzeb porównania ofert,

R – współczynnik korygujący zaoferowany przez Wykonawcę, stały przez cały okres realizacji zamówienia.

Wykonawca podaje współczynnik **R** jako liczbę dziesiętną z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku, np. $R = 0,50$.

Współczynnik **R** nie może przyjmować wartości ujemnej.

Liczba punktów zostanie obliczona według wzoru:

$$PO = (Obad / Omax) \times 20 \text{ pkt}$$

gdzie:

PO – liczba punktów przyznanych badanej ofercie w kryterium oprocentowania środków,

Obad – oprocentowanie środków na rachunkach zaoferowane w badanej ofercie,

Omax – najwyższe oprocentowanie środków na rachunkach spośród ofert niepodlegających odrzuceniu.

Oferta zawierająca najwyższe oprocentowanie otrzyma **20 pkt**.

Jeżeli oprocentowanie **Obad** wynosi 0,00%, a co najmniej jedna z ofert niepodlegających odrzuceniu przewiduje oprocentowanie wyższe od 0,00%, oferta z oprocentowaniem 0,00% otrzyma **0 pkt** w tym kryterium.

Jeżeli **wszystkie** oferty niepodlegające odrzuceniu przewidywać będą oprocentowanie w wysokości 0,00%, każda z tych ofert otrzyma w tym kryterium **20 pkt**. Rozwiązanie to eliminuje przypadek dzielenia przez zero i pozostaje neutralne dla wyniku postępowania.

Maksymalna liczba punktów możliwa do uzyskania w tym kryterium wynosi **20 pkt**.

Punkty przyznawane w każdym z kryteriów oceny ofert będą obliczane z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku, przy zastosowaniu matematycznych zasad zaokrąglania, tj. cyfrę na drugim miejscu po przecinku zwiększa się o 1, jeżeli kolejna cyfra jest równa lub większa od 5, natomiast pozostawia się bez zmiany, jeżeli kolejna cyfra jest mniejsza od 5.

3. Za najkorzystniejszą uznana zostanie oferta, która otrzyma największą liczbę punktów wyliczoną jako sumę punktów otrzymanych w poszczególnych kryteriach, tj. łączna liczba punktów przyznanych badanej ofercie zostanie obliczona według wzoru:

$$P = PCB + PKK + PO$$

gdzie:

P – łączna liczba punktów badanej oferty,

PCB – liczba punktów w kryterium „Cena obsługi bankowej”,

PKK – liczba punktów w kryterium „Kalkulacyjny koszt kredytu”,

PO – liczba punktów w kryterium „Oprocentowanie środków na rachunkach bieżących i pomocniczych”.

Za najkorzystniejszą zostanie uznana oferta niepodlegająca odrzuceniu, która uzyska najwyższą łączną liczbę punktów P.

XIV. Informacje o formalnościach, jakie powinny zostać dopełnione po wyborze oferty w celu zawarcia umowy w sprawie zamówienia

1. Wykonawca, którego oferta została wybrana, jako najkorzystniejsza, zostanie poinformowany przez Zamawiającego o terminie podpisania umowy.

2. Przed zawarciem umowy Wykonawca będzie zobowiązany:

a) w przypadku złożenia oferty wspólnej - dostarczyć umowę regulującą współpracę Wykonawców.

b) **przygotować i przekazać Zamawiającemu projekt umowy.** Wykonawca, którego oferta zostanie wybrana jako najkorzystniejsza, przygotowuje i przekazuje Zamawiającemu, w terminie 3 dni roboczych od dnia przesłania informacji o wyborze najkorzystniejszej oferty, projekt umowy stanowiący techniczne ujęcie w jednym dokumencie projektowanych postanowień umowy określonych w SWZ, z uwzględnieniem zmian SWZ oraz wyjaśnień treści SWZ udostępnionych przez Zamawiającego, a także treści oferty Wykonawcy.

Projekt umowy nie może zawierać postanowień sprzecznych z dokumentami zamówienia lub ofertą Wykonawcy ani postanowień nakładających na Zamawiającego dodatkowe obowiązki, opłaty, koszty lub ryzyka, które nie zostały przewidziane w dokumentach zamówienia lub ofercie.

Projekt umowy może zawierać postanowienia niewskazane wprost w SWZ wyłącznie w zakresie, w jakim są one wymagane przez bezwzględnie obowiązujące przepisy prawa albo mają charakter techniczny lub organizacyjny i nie pozostają w sprzeczności z dokumentami zamówienia oraz ofertą Wykonawcy.

Zamawiający jest uprawniony do zgłoszenia uwag oraz żądania wprowadzenia korekt służących zapewnieniu zgodności projektu z dokumentami zamówienia i ofertą, a także korekt o charakterze wyłącznie redakcyjnym, technicznym lub organizacyjnym, które nie zmieniają zakresu świadczeń, wynagrodzenia, rozkładu ryzyk, odpowiedzialności Stron ani innych warunków, które mogły mieć wpływ na przygotowanie ofert lub wynik postępowania. Czynności, o których mowa powyżej, nie stanowią negocjacji treści oferty ani warunków realizacji zamówienia. W przypadku rozbieżności pomiędzy projektem przedstawionym przez Wykonawcę a dokumentami zamówienia lub ofertą, projekt podlega odpowiedniemu skorygowaniu przed zawarciem umowy, zgodnie z dokumentami zamówienia i ofertą Wykonawcy.

XV. Wymagania dotyczące zabezpieczenia należytego wykonania umowy

Zamawiający nie wymaga wniesienia zabezpieczenia należytego wykonania umowy.

XVI. Projektowane postanowienia umowy w sprawie zamówienia publicznego, które zostaną wprowadzone do treści tej umowy

1. Przedmiotem umowy jest kompleksowa obsługa bankowa budżetu Powiatu Słubickiego oraz jego jednostek organizacyjnych, zgodnie z wymaganiami określonymi w SWZ, w

szczegółności w Opisie przedmiotu zamówienia, oraz zgodnie z ofertą Wykonawcy, obejmująca:

- 1) Powiat Słubicki – Starostwo Powiatowe w Słubicach;
 - 2) Powiatowe Centrum Pomocy Rodzinie w Słubicach;
 - 3) Powiatowy Urząd Pracy w Słubicach;
 - 4) Zarząd Dróg Powiatowych w Słubicach;
 - 5) Centrum Usług Wspólnych Powiatu Słubickiego;
 - 6) Centrum Kształcenia Zawodowego i Ustawicznego w Słubicach;
 - 7) Zespół Szkół Licealnych im. Zbigniewa Herberta w Słubicach;
 - 8) Młodzieżowy Ośrodek Socjoterapii w Ośnie Lubuskim;
 - 9) Poradnię Psychologiczno-Pedagogiczną w Słubicach;
 - 10) Specjalny Ośrodek Szkolno-Wychowawczy w Słubicach;
 - 11) Placówkę Opiekuńczo-Wychowawczą „Nasza Chata” w Słubicach;
 - 12) Powiatowy Inspektorat Nadzoru Budowlanego w Słubicach;
 - 13) Dzienny Dom „Senior+” w Słubicach;
 - 14) Dom Dziennego Pobytu „Zielona Przystań” w Cybince.
2. Na dzień wszczęcia postępowania Zamawiający i jego jednostki organizacyjne posiadają łącznie 51 rachunków bankowych. W okresie realizacji umowy liczba rachunków może ulec zmianie, przy czym maksymalna liczba rachunków objętych zamówieniem wynosi 65.
 3. Zamawiający przewiduje możliwość utworzenia w okresie realizacji umowy maksymalnie dwóch nowych jednostek organizacyjnych Powiatu Słubickiego. W przypadku ich utworzenia Wykonawca zobowiązany będzie objąć je obsługą bankową na warunkach określonych w SWZ, ofercie i umowie, z zachowaniem maksymalnej liczby 65 rachunków.
 4. Otwarcie lub likwidacja rachunków bankowych, objęcie obsługą nowych jednostek organizacyjnych w granicach określonych w ust. 2 i 3 oraz zmiana liczby rachunków w granicach maksymalnego zakresu zamówienia nie stanowią zmiany umowy wymagającej zawarcia aneksu.
 5. Podstawowy okres świadczenia usług objętych przedmiotem zamówienia trwa od dnia 1 października 2026 r. do dnia 30 września 2029 r., z zastrzeżeniem obowiązków Wykonawcy związanych z zakończeniem obsługi bankowej i migracją do kolejnego banku, określonych w ust. 24.
 6. Integralną część umowy stanowią:
 - 1) SWZ wraz z załącznikami, w szczególności Opis przedmiotu zamówienia (zwany dalej OPZ);
 - 2) oferta Wykonawcy;
 - 3) Formularz oferty – Załącznik Nr 1 do SWZ;
 - 4) Kalkulacja kosztu kredytu – Załącznik Nr 1a do SWZ.
 7. Zakres świadczonej przez Wykonawcę obsługi bankowej obejmuje wszystkie czynności określone w OPZ, w szczególności:
 - 1) otwieranie, prowadzenie i likwidację rachunków bankowych, w tym rachunków podstawowych, pomocniczych i – w razie potrzeby – rachunków walutowych;
 - 2) umożliwienie obrotu walutowego pomiędzy rachunkami oraz realizacji przelewów w walutach obcych;
 - 3) przyjmowanie wpłat i dokonywanie wypłat gotówkowych;
 - 4) realizację przelewów:
 - a) krajowych wewnętrznych,
 - b) krajowych zewnętrznych,
 - c) elektronicznych,
 - d) papierowych w sytuacjach przewidzianych w OPZ,
 - e) zagranicznych;
 - 5) wdrożenie i zapewnienie funkcjonowania systemu bankowości elektronicznej dla co najmniej 84 stanowisk, obejmujące w szczególności:

- a) uruchomienie i konfigurację systemu,
 - b) utworzenie użytkowników i nadanie im uprawnień,
 - c) migrację danych niezbędnych do rozpoczęcia obsługi bankowej,
 - d) przeszkolenie osób wskazanych przez Zamawiającego,
 - e) bieżącą obsługę i wsparcie techniczne,
 - f) aktualizację systemu,
 - g) usuwanie awarii, przy czym reakcja serwisu na zgłoszoną awarię powinna nastąpić w terminie nie dłuższym niż 12 godzin od zgłoszenia,
 - h) zapewnienie rozwiązania awaryjnego umożliwiającego realizację dyspozycji w przypadku awarii systemu;
- 6) sporządzanie i udostępnianie wyciągów bankowych, potwierdzeń wykonania operacji, opinii i zaświadczeń;
 - 7) wydawanie i obsługę kart płatniczych oraz udostępnianie zestawień transakcji;
 - 8) wydawanie blankietów czekowych, jeżeli Zamawiający lub jego jednostka zgłosi taką potrzebę;
 - 9) zerowanie rachunków bankowych zgodnie z dyspozycjami Zamawiającego;
 - 10)przeksięgowywanie skapitalizowanych odsetek zgodnie z dyspozycjami posiadaczy rachunków;
 - 11)zapewnienie bieżącego wsparcia Zamawiającego i jego jednostek w zakresie realizacji usług objętych umową;
 - 12)zapewnienie możliwości korzystania przez Powiat Słubicki z kredytu krótkoterminowego w rachunku bieżącym na zasadach określonych w umowie.
8. Wykonawca zobowiązany jest zapewnić możliwość sprawnej obsługi gotówkowej na terenie Słubic. W przypadku braku placówki umożliwiającej wymaganą obsługę gotówkową na terenie Słubic Wykonawca, na własny koszt i ryzyko, zapewni odbiór i dostarczanie gotówki oraz dokumentów z i do siedziby Zamawiającego i jego jednostek w zakresie niezbędnym do prawidłowego wykonywania umowy. Z tego tytułu Wykonawcy nie przysługuje dodatkowe wynagrodzenie.
9. Wykonawca zobowiązany jest zapewnić dedykowanego doradcę/opiekuna odpowiedzialnego za bieżącą współpracę z Zamawiającym, w tym za obsługę kontaktów operacyjnych, przyjmowanie i koordynowanie zgłoszeń, realizację zastrzeżeń Zamawiającego oraz usuwanie stwierdzonych niezgodności.
- 1) Kontakt z doradcą/opiekunem będzie możliwy co najmniej od poniedziałku do piątku w godzinach od 9:00 do 15:00:
 - a) osobiście,
 - b) telefonicznie,
 - c) za pomocą poczty elektronicznej.
 - 2) Zmiana osoby pełniącej funkcję doradcy/opiekuna nie wymaga aneksu do umowy.
 - 3) Wykonawca zobowiązany jest poinformować Zamawiającego o zmianie doradcy/opiekuna oraz przekazać jego aktualne dane kontaktowe przed rozpoczęciem wykonywania obowiązków przez nową osobę.
10. Wynagrodzenie Wykonawcy z tytułu wykonywania umowy ustalane będzie na podstawie rzeczywiście wykonanych czynności oraz cen jednostkowych określonych w ofercie, z zastrzeżeniem postanowień dotyczących kredytu krótkoterminowego.
- 1) Wykonawca uprawniony jest do pobierania wynagrodzenia wyłącznie z tytułu:
 - a) otwarcia rachunku bankowego – według ceny jednostkowej C1 określonej w ofercie,
 - b) prowadzenia rachunku bankowego – według miesięcznej ceny jednostkowej C2 określonej w ofercie,
 - c) wykonania przelewu zagranicznego – według ceny jednostkowej C3 określonej w ofercie,
 - d) odsetek od faktycznie wykorzystanego kredytu krótkoterminowego – według zasad określonych w umowie.

- 2) Wszelkie pozostałe czynności i usługi objęte przedmiotem zamówienia wykonywane będą bez dodatkowego wynagrodzenia, opłat lub prowizji.
 - 3) Wykonawca nie jest uprawniony do pobierania od Zamawiającego lub jego jednostek innych opłat lub prowizji wynikających w szczególności z taryfy opłat i prowizji Wykonawcy, regulaminu lub innego wewnętrznego dokumentu Wykonawcy.
 - 4) Zmiana taryfy opłat i prowizji Wykonawcy nie ma wpływu na wysokość wynagrodzenia należnego Wykonawcy na podstawie umowy.
 - 5) Marża kredytowa M oraz współczynnik korygujący R zaoferowane przez Wykonawcę pozostają stałe przez cały okres obowiązywania umowy, z zastrzeżeniem postanowień dotyczących zastąpienia wskaźnika referencyjnego.
11. Środki pieniężne zgromadzone na rachunkach prowadzonych w PLN będą oprocentowane według formuły:

$$O = WIBID\ 1M \times R$$

gdzie:

- 1) O – oprocentowanie środków na rachunkach;
 - 2) WIBID 1M – wartość wskaźnika WIBID 1M z ostatniego dnia roboczego miesiąca poprzedzającego miesiąc, dla którego ustalane jest oprocentowanie środków na rachunkach. Tak ustalona wartość obowiązuje przez cały dany miesiąc kalendarzowy. W przypadku braku publikacji wskaźnika w tym dniu przyjmuje się ostatnią dostępną wartość opublikowaną przed tym dniem, z zastrzeżeniem postanowień dotyczących trwałego zaprzestania opracowywania wskaźnika. Oprocentowanie środków na rachunkach nie może być niższe niż 0,00%. Jeżeli suma WIBID 1M x R będzie niższa od 0,00%, do naliczenia odsetek przyjmuje się oprocentowanie w wysokości 0,00%.
 - 3) R – stały współczynnik korygujący zaoferowany przez Wykonawcę w ofercie.
 - 4) Kapitalizacja odsetek następować będzie na koniec każdego miesiąca kalendarzowego.
 - 5) Zmiana bieżącej wartości WIBID 1M wynikająca ze zwykłej publikacji tego wskaźnika nie stanowi zmiany umowy i nie wymaga zawarcia aneksu.
12. Stosownie do art. 433 pkt 4 ustawy Zamawiający wskazuje, że minimalny gwarantowany zakres zamówienia obejmuje 1 170 rachunkomiesięcy usługi prowadzenia rachunków bankowych, co odpowiada 50% wielkości 2 340 rachunkomiesięcy przyjętej do kalkulacji ceny obsługi bankowej. Zamawiający nie gwarantuje minimalnej liczby nowych rachunków wymagających otwarcia, minimalnej liczby przelewów zagranicznych ani wykorzystania kredytu krótkoterminowego, ponieważ świadczenia te są uzależnione od wystąpienia określonej potrzeby lub zdarzenia. Maksymalna liczba rachunków objętych zamówieniem wynosi 65.
13. W odniesieniu do Powiatu Słubickiego – Starostwa Powiatowego w Słubicach Wykonawca zapewni możliwość korzystania w każdym roku budżetowym z kredytu krótkoterminowego w rachunku bieżącym przeznaczanego na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu.
- 1) Maksymalna wysokość kredytu w danym roku budżetowym będzie odpowiadała limitowi określonemu w obowiązującej uchwale budżetowej, przy czym nie może przekroczyć 3 000 000,00 zł.
 - 2) Kredyt wykorzystany w danym roku budżetowym podlega całkowitej spłacie najpóźniej do dnia 31 grudnia tego danego roku.
 - 3) Zamawiający będzie uprawniony do wielokrotnego wykorzystywania i spłacania kredytu w granicach dostępnego limitu.
 - 4) Uruchomienie kredytu następować będzie na podstawie dyspozycji Zamawiającego oraz po przekazaniu dokumentów wymaganych na podstawie przepisów prawa i umowy.
 - 5) Kredyt powinien zostać postawiony do dyspozycji Zamawiającego nie później niż w terminie 3 dni roboczych od przekazania kompletnej dyspozycji jego uruchomienia i wymaganych dokumentów.

- 6) Zabezpieczeniem kredytu będzie wyłącznie weksel wystawiony przez Zamawiającego wraz z deklaracją wekslową. Po całkowitej spłacie kredytu i rozliczeniu wszystkich należności z tytułu umowy Wykonawca zwróci Zamawiającemu weksel wraz z deklaracją wekslową w terminie 14 dni, a w razie braku możliwości zwrotu – komisyjnie go zniszczy i przekaże Zamawiającemu protokół zniszczenia.
- 7) Jedynym kosztem korzystania z kredytu będą odsetki naliczane od faktycznie wykorzystanej kwoty kredytu i za rzeczywisty okres zadłużenia.
- 8) Zamawiający nie dopuszcza pobierania:
- a) prowizji za udzielenie lub uruchomienie kredytu,
 - b) prowizji od niewykorzystanej części limitu,
 - c) opłat za gotowość kredytową,
 - d) opłat za wcześniejszą spłatę kredytu,
 - e) innych dodatkowych opłat lub prowizji związanych z udostępnieniem lub obsługą kredytu.
- 9) Oprocentowanie kredytu będzie zmienne i ustalane według formuły:
WIBOR 1M + M
gdzie M oznacza stałą marżę Wykonawcy wyrażoną w punktach procentowych, zaoferowaną w ofercie,
- z zastrzeżeniem że oprocentowanie kredytu nie może być niższe niż 0,00%. Jeżeli suma WIBOR 1M + M będzie niższa od 0,00%, do naliczenia odsetek przyjmuje się oprocentowanie w wysokości 0,00%
- 10) Wartość WIBOR 1M stosowana do rzeczywistego rozliczenia kredytu będzie ustalana na podstawie wartości wskaźnika z ostatniego dnia roboczego miesiąca poprzedzającego miesiąc, dla którego ustalane jest oprocentowanie.
- 11) Zmiana bieżącej wartości WIBOR 1M nie stanowi zmiany umowy i nie wymaga zawarcia aneksu.
- 12) Odsetki od faktycznie wykorzystanego kredytu naliczane będą za każdy dzień korzystania z kredytu, od faktycznego salda zadłużenia występującego w danym dniu, przy zastosowaniu rzeczywistej liczby dni w danym roku kalendarzowym jako podstawy roku odsetkowego, tj. 365 dni, a w roku przestępnym – 366 dni. Odsetki będą rozliczane miesięcznie, a kwota należnych odsetek będzie płatna w ostatnim dniu danego miesiąca.
- 13) Warunki korzystania z kredytu określone w SWZ, ofercie i umowie obowiązują przez cały okres realizacji zamówienia.
- 14) Ewentualne dodatkowe dokumenty wymagane przez Wykonawcę przy uruchamianiu kredytu mogą mieć wyłącznie charakter wykonawczy lub techniczny i nie mogą prowadzić do zmiany:
- a) marży M,
 - b) sposobu ustalania oprocentowania,
 - c) wysokości lub rodzaju opłat,
 - d) sposobu zabezpieczenia,
 - e) pozostałych warunków kredytu określonych w SWZ, ofercie i umowie.
- Przed uruchomieniem kredytu Zamawiający udostępni Wykonawcy dokumenty i informacje niezbędne do wykonania obowiązków wynikających z bezwzględnie obowiązujących przepisów Prawa bankowego, w tym do oceny zdolności kredytowej, z zastrzeżeniem że Wykonawca nie może żądać dokumentów ani ustanawiać dodatkowych warunków, które prowadziłyby do zmiany warunków ekonomicznych lub zabezpieczeń określonych w SWZ, ofercie i umowie.
- 15) Umowa zawarta w wyniku niniejszego postępowania określa warunki udostępniania kredytu krótkoterminowego przez cały okres jej obowiązywania. Uruchomienie kredytu w poszczególnych latach budżetowych stanowi wykonanie tej umowy i nie prowadzi do zawarcia nowej umowy kredytowej ani do odnowienia lub nowacji zobowiązania na nowych warunkach ekonomicznych. Ustalenie w danym roku budżetowym wysokości

dostępnego limitu kredytu następuje na podstawie właściwej uchwały budżetowej i pisemnej dyspozycji Zamawiającego i nie stanowi zawarcia odrębnej umowy kredytowej.

14. Rozliczenia z tytułu obsługi bankowej prowadzone będą w następujący sposób:
 - 1) miesięczne opłaty za prowadzenie rachunków pobierane będą w ostatnim dniu danego miesiąca;
 - 2) opłaty za otwarcie rachunku oraz wykonanie przelewu zagranicznego pobierane będą w miesiącu wykonania danej czynności według rzeczywiście wykonanych czynności i cen jednostkowych wskazanych w ofercie;
 - 3) odsetki od wykorzystanego kredytu pobierane będą na zasadach określonych w ust. 13;
 - 4) Wykonawca nie może pobierać lub potrącać z rachunków Zamawiającego lub jego jednostek opłat innych niż dopuszczone umową;
 - 5) Zamawiający nie przewiduje udzielania zaliczek.
15. Wykonawca lub Podwykonawca zobowiązany jest zatrudniać na podstawie stosunku pracy osoby wykonujące w trakcie realizacji zamówienia czynności polegające na stałej, bieżącej obsłudze Zamawiającego i jego jednostek organizacyjnych, w szczególności:
 - 1) bieżącej obsłudze kontaktów z Zamawiającym i jego jednostkami;
 - 2) przyjmowaniu i obsłudze zgłoszeń, dyspozycji oraz zapytań dotyczących usług objętych umową;
 - 3) udzielaniu bieżących informacji i wyjaśnień dotyczących obsługi rachunków i świadczonych usług;
 - 4) koordynowaniu bieżącej realizacji usług objętych umową;
– jeżeli wykonywanie tych czynności polega na wykonywaniu pracy w sposób określony w art. 22 § 1 Kodeksu pracy.
 - 5) W celu weryfikacji spełniania wymogu zatrudnienia Zamawiający może żądać w szczególności:
 - a) oświadczenia zatrudnionego pracownika,
 - b) oświadczenia Wykonawcy lub Podwykonawcy o zatrudnieniu pracownika na podstawie stosunku pracy,
 - c) poświadczonej za zgodność z oryginałem kopii umowy o pracę zatrudnionego pracownika,
 - d) innych dokumentów zawierających informacje niezbędne do weryfikacji zatrudnienia.
 - 6) Dokumenty mogą zawierać informacje niezbędne do weryfikacji zatrudnienia, w szczególności imię i nazwisko pracownika, datę zawarcia umowy o pracę, rodzaj umowy o pracę oraz zakres obowiązków.
 - 7) Wykonawca zobowiązany jest przedłożyć dokumenty wskazane przez Zamawiającego w terminie 7 dni od dnia otrzymania wezwania.
 - 8) Wykonawca zobowiązany jest informować Zamawiającego o zmianach dotyczących osób wykonujących czynności objęte wymaganiem zatrudnienia na podstawie stosunku pracy.
16. W przypadku zmiany:
 - 1) stawki podatku od towarów i usług lub podatku akcyzowego;
 - 2) wysokości minimalnego wynagrodzenia za pracę albo wysokości minimalnej stawki godzinowej;
 - 3) zasad podlegania ubezpieczeniom społecznym lub ubezpieczeniu zdrowotnemu albo wysokości stawek składek na ubezpieczenia społeczne lub zdrowotne;
 - 4) zasad gromadzenia i wysokości wpłat do pracowniczych planów kapitałowych;
– wynagrodzenie Wykonawcy może ulec odpowiedniej zmianie, jeżeli i w zakresie, w jakim zmiana ta będzie miała wpływ na koszty wykonania zamówienia przez Wykonawcę.
 - 5) W przypadku zmiany stawki podatku od towarów i usług lub podatku akcyzowego zmianie ulegnie wynagrodzenie brutto za świadczenia wykonywane po dniu wejścia w życie zmienionej stawki, przy zachowaniu wynagrodzenia netto, o ile przepisy prawa nie stanowią inaczej.

- 6) W przypadkach, o których mowa w pkt 2)–4), Strona występująca z wnioskiem o zmianę wynagrodzenia zobowiązana jest:
 - a) wykazać wpływ zmiany na koszty wykonywania umowy,
 - b) przedstawić szczegółowe wyliczenie wysokości wnioskowanej zmiany,
 - c) przedstawić dokumenty uzasadniające zmianę.
- 7) Zmiana może obejmować wyłącznie tę część wynagrodzenia, na którą dana zmiana rzeczywiście wpływa.
- 8) Zmiana wynagrodzenia nie może prowadzić do podwójnej kompensacji tego samego wzrostu kosztów na podstawie niniejszego ustępu oraz mechanizmu waloryzacyjnego określonego w ust. 17.
- 9) Zmiana nie obejmuje stałej marży M ani współczynnika R.
17. Ceny jednostkowe C1, C2 i C3 podlegają waloryzacji na zasadach określonych poniżej:
 - 1) podstawą waloryzacji jest wskaźnik cen towarów i usług konsumpcyjnych ogółem w miesiącu wrześniu danego roku w stosunku do analogicznego miesiąca roku poprzedniego, publikowany przez Prezesa Głównego Urzędu Statystycznego;
 - 2) pierwsza waloryzacja może nastąpić nie wcześniej niż po upływie 12 miesięcy realizacji umowy i po opublikowaniu wskaźnika dotyczącego września 2027 r.;
 - 3) kolejna waloryzacja może nastąpić nie wcześniej niż po upływie kolejnych 12 miesięcy i po opublikowaniu wskaźnika dotyczącego września 2028 r.;
 - 4) Strona może wystąpić z wnioskiem o zmianę ceny jednostkowej, jeżeli wartość wskaźnika w stosunku do wartości 100:
 - a) przekroczy 105 – w przypadku wzrostu cen lub kosztów,
 - b) będzie niższa niż 95 – w przypadku obniżenia cen lub kosztów;
 - 5) nową cenę jednostkową ustala się według wzoru:
$$C_n = C_d \times I / 100$$
gdzie:
 - a) C_n – nowa cena jednostkowa,
 - b) C_d – dotychczas obowiązująca cena jednostkowa,
 - c) I – właściwy wskaźnik GUS;
 - 6) waloryzacja może prowadzić zarówno do zwiększenia, jak i zmniejszenia cen jednostkowych;
 - 7) zmienione ceny stosowane są wyłącznie do świadczeń realizowanych po dniu wejścia w życie zmiany;
 - 8) łączna maksymalna zmiana każdej z cen jednostkowych C1, C2 i C3, będąca wynikiem zastosowania niniejszego mechanizmu, nie może przekroczyć 10% pierwotnej wartości danej ceny jednostkowej, zarówno w kierunku jej zwiększenia, jak i zmniejszenia;
 - 9) waloryzacji na podstawie niniejszego ustępu nie podlegają:
 - a) marża kredytowa M,
 - b) współczynnik R,
 - c) wartość WIBOR 1M i WIBID 1M, których zmiana następuje zgodnie z właściwym dla nich mechanizmem,
 - d) kalkulacyjny koszt kredytu KK ustalony dla potrzeb oceny ofert;
 - 10) zmiana cen jednostkowych wymaga złożenia wniosku przez Stronę i zawarcia aneksu;
 - 11) Wykonawca, którego wynagrodzenie zostało zmienione na podstawie niniejszego ustępu, zobowiązany jest odpowiednio zmienić wynagrodzenie Podwykonawcy, jeżeli zachodzą przesłanki określone w art. 439 ust. 5 ustawy.
18. W przypadku gdy WIBOR 1M lub WIBID 1M:
 - 1) przestanie być opracowywany lub publikowany;
 - 2) przestanie być reprezentatywny;
 - 3) jego stosowanie stanie się niedopuszczalne na podstawie bezwzględnie obowiązujących przepisów prawa lub wiążącej decyzji właściwego organu;

- 4) zostanie zastąpiony innym wskaźnikiem referencyjnym;
 - dotychczasowy wskaźnik zostanie zastąpiony zgodnie z następującymi zasadami:
 - a) w pierwszej kolejności zastosowany zostanie wskaźnik zastępczy lub następca wskazany w powszechnie obowiązujących przepisach prawa lub wiążącej decyzji właściwego organu,
 - b) w przypadku braku wskaźnika, o którym mowa w lit. a), zastosowany zostanie wskaźnik zastępczy oficjalnie wyznaczony lub rekomendowany dla danego rodzaju produktu przez właściwy organ, administratora wskaźnika lub właściwy podmiot odpowiedzialny za reformę wskaźników referencyjnych,
 - c) jeżeli dla zastosowania nowego wskaźnika przewidziano oficjalny spread lub współczynnik korygujący, stosuje się go zgodnie z zasadami właściwymi dla danego wskaźnika zastępczego,
 - d) jeżeli w odniesieniu do wskaźnika WIBID 1M zastosowanie zasad określonych w lit. a–c nie będzie możliwe, stosuje się wskaźnik zastępujący WIBOR 1M (wraz z ewentualnym oficjalnym spreadem korygującym), pomniejszony o wartość odpowiadającą medianie dziennych różnic pomiędzy WIBOR 1M a WIBID 1M z okresu 12 miesięcy poprzedzających dzień ostatniej publikacji WIBID 1M.
- 5) Zastąpienie wskaźnika nie może prowadzić do zmiany zaoferowanej przez Wykonawcę marży M ani współczynnika R.
- 6) Zmiana wymagająca dostosowania treści umowy zostanie wprowadzona w formie aneksu.
19. Niezależnie od przypadków zmian dopuszczalnych bezpośrednio na podstawie ustawy, Zamawiający przewiduje możliwość zmiany umowy na podstawie art. 455 ust. 1 pkt 1 ustawy w przypadku:
 - 1) zmiany przepisów prawa, decyzji właściwego organu lub innych wiążących regulacji mających bezpośredni wpływ na sposób realizacji usług objętych umową – w zakresie koniecznym do dostosowania sposobu wykonywania umowy;
 - 2) zmiany, modyfikacji lub zastąpienia systemów informatycznych Zamawiającego albo Wykonawcy – w zakresie koniecznym do zapewnienia prawidłowej wymiany danych, pod warunkiem zapewnienia funkcjonalności i poziomu bezpieczeństwa nie gorszego niż określone w SWZ i bez dodatkowych opłat dla Zamawiającego;
 - 3) wycofania przez Wykonawcę rozwiązania technicznego lub produktu wykorzystywanego do realizacji zamówienia – poprzez jego zastąpienie rozwiązaniem co najmniej równoważnym funkcjonalnie, technicznie i pod względem bezpieczeństwa, bez pogorszenia warunków finansowych Zamawiającego;
 - 4) zmiany lub zastąpienia wskaźnika WIBOR 1M lub WIBID 1M – zgodnie z ust. 18;
 - 5) zmian organizacyjnych Zamawiającego lub jego jednostek, w szczególności:
 - a) zmiany nazwy,
 - b) zmiany adresu,
 - c) połączenia jednostek,
 - d) podziału jednostki,
 - e) przekształcenia jednostki,
 - f) likwidacji jednostki
 – w zakresie niezbędnym do dostosowania sposobu wykonywania obsługi bankowej;
 - 6) zmiany organizacyjnej lub prawnej Wykonawcy, o ile nie prowadzi ona do niedopuszczalnej zmiany Wykonawcy;
 - 7) zmiany miejsca lub sposobu realizacji obsługi gotówkowej, pod warunkiem zapewnienia rozwiązania co najmniej równoważnego rozwiązaniu wymaganemu w SWZ oraz bez dodatkowych kosztów po stronie Zamawiającego;
 - 8) zastąpienia rozwiązania lub produktu bankowego wykorzystywanego do wykonywania usług objętych umową nowym rozwiązaniem lub produktem, jeżeli dotychczasowe rozwiązanie zostało wycofane, istotnie zmienione albo nowe rozwiązanie jest niezbędne do dalszego prawidłowego wykonywania tej samej funkcji, pod warunkiem że:

- a) zakres funkcjonalny nie będzie mniejszy niż wymagany w SWZ,
 - b) poziom bezpieczeństwa nie ulegnie obniżeniu,
 - c) zmiana nie spowoduje zwiększenia wynagrodzenia,
 - d) zmiana nie będzie prowadziła do wprowadzenia odrębnej usługi nieobjętej pierwotnym przedmiotem zamówienia,
 - e) nie zmieniają ogólnego charakteru umowy;
- 9) konieczności dostosowania zakresu technicznego usług do nowych obowiązków ustawowych nałożonych na Powiat Słubicki lub jego jednostki, pod warunkiem że zmiana pozostaje w funkcjonalnym związku z przedmiotem zamówienia i nie zmienia ogólnego charakteru umowy;
 - 10) w przypadku przedłużenia procedury udzielenia zamówienia, w szczególności wskutek korzystania przez wykonawców ze środków ochrony prawnej lub przedłużenia badania i oceny ofert – poprzez odpowiednią zmianę terminu rozpoczęcia świadczenia obsługi bankowej, bez zmiany terminu końcowego (30 września 2029 r.) oraz bez zmiany cen jednostkowych, marży M i współczynnika R;
 - 11) przystąpienia Rzeczypospolitej Polskiej do strefy euro – w zakresie niezbędnym do dostosowania rozliczeń do waluty EUR, z zachowaniem ekonomicznej równoważności warunków umowy.
 - 12) Zmiany przewidziane w niniejszym ustępie nie mogą prowadzić do zmiany ogólnego charakteru umowy.
20. Nie wymagają zawarcia aneksu do umowy:
- 1) zmiana osób odpowiedzialnych za kontakty pomiędzy Stronami;
 - 2) zmiana doradcy/opiekuna;
 - 3) zmiana danych teleadresowych Stron;
 - 4) zmiana numerów rachunków technicznych;
 - 5) otwieranie i likwidowanie rachunków bankowych w granicach zakresu określonego w SWZ;
 - 6) objęcie obsługą nowych jednostek organizacyjnych w zakresie przewidzianym w SWZ;
 - 7) aktualizacja systemu bankowości elektronicznej, jeżeli nie zmienia zakresu ani warunków ekonomicznych świadczenia usług;
 - 8) bieżąca zmiana wartości WIBOR 1M lub WIBID 1M zgodnie z zasadami ich stosowania określonymi w umowie.
 - 9) O zmianach, o których mowa powyżej, Strona zobowiązana jest poinformować drugą Stronę w formie dokumentowej.
21. Zamawiający zastrzega możliwość dokonywania w okresie realizacji umowy zmian lub wymiany własnych systemów informatycznych.
- 1) Wykonawca zobowiązany jest współpracować z Zamawiającym przy dostosowywaniu połączeń i wymiany danych pomiędzy systemami Zamawiającego a systemem bankowym, w szczególności w zakresie:
 - a) importu i eksportu danych,
 - b) automatycznej identyfikacji kontrahentów i płatności,
 - c) automatycznego wczytywania przelewów,
 - d) wymiany danych z systemami finansowo-księgowymi.
 - 2) Dostosowania mieszczące się w funkcjonalności wymaganej w OPZ Wykonawca realizuje bez dodatkowych opłat.
 - 3) Wykonawca zobowiązany jest zapewnić ciągłość świadczenia usług oraz odpowiedni poziom bezpieczeństwa systemów i informacji.
22. Wykonawca zapłaci Zamawiającemu kary umowne:
- 1) za zwłokę, z przyczyn, za które odpowiedzialność ponosi Wykonawca, w rozpoczęciu świadczenia obsługi bankowej od dnia 1 października 2026 r. – w wysokości 1 000,00 zł za każdy rozpoczęty dzień zwłoki;

- 2) za każdy stwierdzony przypadek niezatrudnienia na podstawie stosunku pracy osoby wykonującej czynności objęte wymaganiem, o którym mowa w ust. 15 – w wysokości 1 000,00 zł za każdy przypadek;
- 3) za nieprzedłożenie w terminie dokumentów wymaganych przez Zamawiającego w celu weryfikacji zatrudnienia – w wysokości 1 000,00 zł za każdy przypadek;
- 4) za brak zapłaty lub nieterminową zapłatę Podwykonawcy należnej mu zmiany wynagrodzenia, o której mowa w art. 439 ust. 5 ustawy – w wysokości 1 000,00 zł za każdy przypadek;
- 5) za pobranie opłaty lub prowizji niedopuszczonej postanowieniami umowy – w wysokości 1 000,00 zł za każdy stwierdzony przypadek, niezależnie od obowiązku zwrotu nienależnie pobranej kwoty;
- 6) w przypadku odstąpienia od umowy przez Zamawiającego z przyczyn leżących po stronie Wykonawcy – w wysokości 10% łącznej ceny oferty C;
- 7) za zwłokę w postawieniu kredytu do dyspozycji Zamawiającego ponad termin określony w ust. 13 – w wysokości 500,00 zł za każdy rozpoczęty dzień roboczy zwłoki;
- 8) Kary umowne mogą być naliczane wyłącznie za okoliczności, za które Wykonawca ponosi odpowiedzialność;
- 9) Łączna maksymalna wysokość kar umownych naliczonych Wykonawcy na podstawie umowy nie może przekroczyć 20% łącznej ceny oferty C;
- 10) Zapłata kary umownej nie wyłącza uprawnienia Zamawiającego do dochodzenia odszkodowania przewyższającego wysokość zastrzeżonej kary na zasadach ogólnych. Postanowienia dotyczące odpowiedzialności Wykonawcy należy stosować z uwzględnieniem art. 433 ustawy.

Kary umowne płatne będą w terminie 14 dni od dnia doręczenia Wykonawcy noty obciążeniowej. Zamawiający może potrącić karę umowną z wynagrodzenia należnego Wykonawcy. Wykonawca nie jest uprawniony do pobrania kwoty kary ani jej rozliczenia w ciężar rachunków Zamawiającego lub jego jednostek.

23. Niezależnie od uprawnień wynikających z ustawy oraz Kodeksu cywilnego Zamawiający może odstąpić od umowy w całości lub w części, ze skutkiem na przyszłość (w zakresie niewykonanej części świadczenia), w terminie 30 dni od dnia powzięcia wiadomości o którejkolwiek ze wskazanych okoliczności, nie później jednak niż do dnia 30 września 2029 r.:

- 1) Wykonawca utraci uprawnienie wymagane do wykonywania działalności bankowej w zakresie niezbędnym do realizacji umowy;
 - 2) Wykonawca, pomimo uprzedniego wezwania, w sposób powtarzający się lub rażąco narusza obowiązki wynikające z umowy;
 - 3) Wykonawca pobiera opłaty lub prowizje niedopuszczone umową i nie zaprzestanie takiego działania mimo wezwania Zamawiającego;
 - 4) Wykonawca, bez uzasadnionej podstawy, odmawia udostępnienia kredytu krótkoterminowego pomimo spełnienia przez Zamawiającego warunków określonych umową;
 - 5) Wykonawca nie zapewnia wymaganej ciągłości obsługi bankowej.
- Odstąpienie nie pozbawia Zamawiającego prawa do kar umownych oraz roszczeń powstałych do dnia złożenia oświadczenia o odstąpieniu.

24. Po zakończeniu podstawowego okresu świadczenia usług Wykonawca zobowiązany jest zapewnić sprawne i bezpieczne zakończenie obsługi bankowej oraz współpracować z Zamawiającym i bankiem przejmującym obsługę.

- 1) Wskazane przez Zamawiającego rachunki bankowe wraz z dostępem do systemu bankowości elektronicznej będą mogły pozostawać aktywne przez okres nie dłuższy niż do dnia 31 grudnia 2029 r., wyłącznie w celu zakończenia rozliczeń oraz migracji obsługi.
- 2) Środki wpływające na rachunki w okresie przejściowym będą przekazywane na rachunek wskazany przez Zamawiającego zgodnie z jego dyspozycją.

- 3) Po upływie okresu przejściowego Wykonawca zamknie wszystkie rachunki wskazane przez Zamawiającego.
 - 4) Za czynności związane z zakończeniem obsługi i migracją Wykonawca nie będzie pobierał dodatkowego wynagrodzenia, opłat ani prowizji.
25. Jeżeli z uwagi na wymagania organizacyjne Wykonawcy konieczne będzie zawarcie odrębnych umów rachunku bankowego, podpisanie regulaminów, kart wzorów podpisów lub innych dokumentów wykonawczych dotyczących poszczególnych jednostek albo rachunków:
- 1) dokumenty te muszą być zgodne z SWZ, ofertą i umową w sprawie zamówienia publicznego;
 - 2) nie mogą przewidywać dodatkowych opłat lub prowizji;
 - 3) nie mogą zmieniać zakresu obowiązków Wykonawcy;
 - 4) nie mogą zawierać warunków mniej korzystnych dla Zamawiającego niż wynikające z SWZ, oferty i umowy;
 - 5) nie mogą uprawniać Wykonawcy do jednostronnej zmiany cen jednostkowych, marży M, współczynnika R ani innych istotnych warunków ekonomicznych umowy;
 - 6) w przypadku sprzeczności pomiędzy wewnętrznym regulaminem, taryfą, wzorcem umownym lub innym dokumentem Wykonawcy a SWZ, ofertą lub umową, pierwszeństwo mają postanowienia SWZ, oferty i umowy.
26. Z wnioskiem o zmianę umowy może wystąpić każda ze Stron.
- 1) Strona występująca o zmianę zobowiązana jest:
 - a) wskazać podstawę dokonania zmiany,
 - b) określić proponowany zakres zmiany,
 - c) przedstawić uzasadnienie zmiany,
 - d) przedstawić dokumenty niezbędne do oceny zasadności zmiany, jeżeli charakter zmiany tego wymaga.
 - 2) Zmiany wymagające aneksu dokonywane są w formie pisemnej pod rygorem nieważności.
 - 3) Niezależnie od zmian przewidzianych w niniejszych postanowieniach dopuszczalne są zmiany umowy na innych podstawach określonych w art. 455 ustawy, jeżeli spełnione zostaną przesłanki przewidziane w ustawie.
27. W sprawach nieuregulowanych w umowie zastosowanie mają w szczególności przepisy:
- 1) ustawy – Prawo zamówień publicznych;
 - 2) ustawy – Prawo bankowe;
 - 3) Kodeksu cywilnego;
 - 4) innych powszechnie obowiązujących przepisów prawa mających zastosowanie do przedmiotu umowy.
28. Wykonawca nie może bez uprzedniej pisemnej zgody Zamawiającego przenieść na osobę trzecią wierzytelności wynikających z umowy.
29. Sądem właściwym do rozpoznawania sporów wynikających z realizacji umowy będzie sąd właściwy miejscowo dla siedziby Zamawiającego.

XVII. Pouczenie o środkach ochrony prawnej przysługujących Wykonawcy

1. Środki ochrony prawnej przysługują Wykonawcy, jeżeli ma lub miał interes w uzyskaniu zamówienia oraz poniósł lub może ponieść szkodę w wyniku naruszenia przez Zamawiającego przepisów ustawy. Środki ochrony prawnej nie przysługują wykonawcom pochodzącym z państw trzecich, niebędących stronami umów międzynarodowych — w zakresie wynikającym z przepisów działu IX ustawy.
2. Odwołanie przysługuje na:
 - 1) niezgodną z przepisami ustawy czynność Zamawiającego, podjętą w postępowaniu o udzielenie zamówienia, w tym na projektowane postanowienie umowy;
 - 2) zaniechanie czynności w postępowaniu o udzielenie zamówienia, do której Zamawiający był obowiązany na podstawie ustawy.
3. Odwołanie wnosi się do Prezesa Krajowej Izby Odwoławczej. Odwołujący przekazuje

Zamawiającemu odwołanie wniesione w formie elektronicznej albo postaci elektronicznej albo kopię tego odwołania, jeżeli zostało ono wniesione w formie pisemnej, przed upływem terminu do wniesienia odwołania w taki sposób, aby mógł on zapoznać się z jego treścią przed upływem tego terminu. Domniemywa się, że Zamawiający mógł zapoznać się z treścią odwołania przed upływem terminu do jego wniesienia, jeżeli przekazanie odpowiednio odwołania albo jego kopii nastąpiło przed upływem terminu do jego wniesienia przy użyciu środków komunikacji elektronicznej.

4. Na orzeczenie Krajowej Izby Odwoławczej oraz postanowienie Prezesa Krajowej Izby Odwoławczej, o którym mowa w art. 519 ust. 1 ustawy, stronom oraz uczestnikom postępowania odwoławczego przysługuje skarga do sądu. Skargę wnosi się do Sądu Okręgowego w Warszawie (Sądu zamówień publicznych) za pośrednictwem Prezesa Krajowej Izby Odwoławczej.
5. **Szczegółowe informacje i zasady dotyczące środków ochrony prawnej określone są w Dziale IX „Środki ochrony prawnej” (art. 505 – 590) ustawy.**

XVIII. Ochrona danych osobowych

Zgodnie z art. 13 ust. 1 i 2 rozporządzenia 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 (ogólne rozporządzenie o ochronie danych) (Dz. Urz. UE L 119 z 04.05.2016, str. 1), dalej „RODO”, Zamawiający informuje, że:

- 1) jest administratorem danych osobowych Wykonawcy oraz osób, których dane Wykonawca przekazał w niniejszym postępowaniu;
- 2) dane osobowe Wykonawcy przetwarzane będą na podstawie art. 6 ust. 1 lit. c RODO w celu związanym z postępowaniem o udzielenie zamówienia publicznego pn.: **Obsługa bankowa budżetu Powiatu Słubickiego**, prowadzonym w trybie podstawowym bez negocjacji;
- 3) dane osobowe Wykonawcy zostały pozyskane w odpowiedzi na ogłoszenie o postępowaniu o udzielenie zamówienia publicznego wskazanego powyżej;
- 4) odbiorcami danych osobowych Wykonawcy będą osoby lub podmioty, którym udostępniona zostanie dokumentacja postępowania w oparciu o art. 18 oraz art. 74 ustawy z dnia 11 września 2019 r. – Prawo zamówień publicznych (tekst jednolity - Dz. U. z 2026 r., poz. 793 z późn. zm.), dalej „ustawa Pzp”;
- 5) dane osobowe Wykonawcy będą przechowywane, zgodnie z art. 78 ust. 1 i 4 ustawy Pzp, przez okres 4 lat od dnia zakończenia postępowania o udzielenie zamówienia, a jeżeli czas trwania umowy przekracza 4 lata, okres przechowywania obejmuje cały czas trwania umowy;
- 6) obowiązek podania przez Wykonawcę danych osobowych bezpośrednio go dotyczących jest wymogiem ustawowym określonym w przepisach ustawy Pzp, związanym z udziałem w postępowaniu o udzielenie zamówienia publicznego; konsekwencje niepodania określonych danych wynikają z ustawy Pzp;
- 7) w odniesieniu do danych osobowych Wykonawcy decyzje nie będą podejmowane w sposób zautomatyzowany, stosowanie do art. 22 RODO;
- 8) Wykonawca posiada:
 - a) na podstawie art. 15 RODO prawo dostępu do danych osobowych dotyczących Wykonawcy;
 - b) na podstawie art. 16 RODO prawo do sprostowania danych osobowych, o ile ich zmiana nie skutkuje zmianą wyniku postępowania o udzielenie zamówienia publicznego ani zmianą postanowień umowy w zakresie niezgodnym z ustawą Pzp oraz nie narusza integralności protokołu oraz jego załączników;
 - c) na podstawie art. 18 RODO prawo żądania od administratora ograniczenia przetwarzania danych osobowych z zastrzeżeniem przypadków, o których mowa w art. 18 ust. 2 RODO oraz art. 19 ust. 3 ustawy Pzp;
 - d) prawo do wniesienia skargi do Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych, gdy Wykonawca uzna, że przetwarzanie jego danych osobowych narusza przepisy RODO;
- 9) Wykonawcy nie przysługuje:
 - a) w związku z art. 17 ust. 3 lit. b, d lub e RODO prawo do usunięcia danych osobowych;
 - b) prawo do przenoszenia danych osobowych, o którym mowa w art. 20 RODO;

- c) na podstawie art. 21 RODO prawo sprzeciwu, wobec przetwarzania danych osobowych, gdyż podstawą prawną przetwarzania danych osobowych Wykonawcy jest art. 6 ust. 1 lit. c RODO.

Jednocześnie Zamawiający przypomina o ciąży na Wykonawcy obowiązku informacyjnym wynikającym z art. 14 RODO względem osób fizycznych, których dane przekazane zostaną Zamawiającemu w związku z prowadzonym postępowaniem i które Zamawiający pośrednio pozyska od wykonawcy biorącego udział w postępowaniu, chyba że ma zastosowanie co najmniej jedno z wyłączeń, o których mowa w art. 14 ust. 5 RODO.

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 lub konkursu.

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

Wystąpienie z żądaniem, o którym mowa w art. 18 ust. 1 rozporządzenia 2016/679, nie ogranicza przetwarzania danych osobowych do czasu zakończenia postępowania o udzielenie zamówienia publicznego lub konkursu.

W przypadku danych osobowych zamieszczonych przez Zamawiającego w Biuletynie Zamówień Publicznych, prawa, o których mowa w art. 15 i art. 16 rozporządzenia 2016/679, są wykonywane w drodze żądania skierowanego do Zamawiającego.

XIX. Informacje dodatkowe

1. Zamawiający **nie dopuszcza** możliwości składania ofert częściowych.
2. Zamawiający **nie dopuszcza** możliwości złożenia oferty wariantowej.
3. Zamawiający **nie przewiduje** wymagań wskazanych w art. 96 ust. 2 pkt 2 ustawy.
4. Zamawiający **nie zastrzega** możliwości ubiegania się o udzielenie zamówienia wyłącznie przez Wykonawców, o których mowa w art. 94 ustawy, tj. mających status zakładu pracy chronionej, spółdzielnie socjalne oraz innych wykonawców, których głównym celem lub głównym celem działalności ich wyodrębnionych organizacyjnie jednostek, które będą realizowały zamówienie, jest społeczna i zawodowa integracja osób społecznie marginalizowanych.
5. Zamawiający **nie przewiduje** zamówień, o których mowa w art. 214 ust. 1 pkt 7 ustawy.
6. Zamawiający **nie przewiduje** przeprowadzenia przez Wykonawcę wizji lokalnej lub sprawdzenia przez niego dokumentów niezbędnych do realizacji zamówienia, o których mowa w art. 131 ust. 2 ustawy.
7. Rozliczenia pomiędzy Zamawiającym a przyszłymi Wykonawcami zamówienia odbywać się będą w złotych polskich. Zamawiający nie przewiduje rozliczeń w walutach obcych.
8. Zamawiający **nie przewiduje** zwrotu kosztów udziału w postępowaniu.
9. Zamawiający **nie przewiduje** zawarcia umowy ramowej.
10. Zamawiający **nie przewiduje** ustanowienia dynamicznego systemu zakupów ani przeprowadzenia aukcji elektronicznej.
11. Zamawiający **nie wymaga** złożenia oferty w postaci katalogów elektronicznych.
12. Zamawiający nie wymaga obowiązku osobistego wykonania przez Wykonawcę kluczowych zadań zgodnie z art. 60 i art. 121 ustawy.
13. Zamawiający **nie żąda** wskazania przez Wykonawcę, w ofercie, części zamówienia, których wykonanie zamierza powierzyć podwykonawcom, którzy nie są podmiotami udostępniającymi zasoby, oraz podania nazw ewentualnych podwykonawców.

XX. Załączniki do SWZ

Załącznik Nr 1 – (Wzór) Formularz oferty,

Załącznik Nr 1a - Kalkulacja kosztu kredytu,

Załącznik Nr 2 – (Wzór) Oświadczenia Wykonawcy (o niepodleganiu wykluczeniu, spełnianiu warunków udziału w postępowaniu),

Załącznik Nr 3 – (Wzór) Oświadczenie Wykonawców wspólnie ubiegających się o udzielenie zamówienia,

2026-08-21

Zatwierdził:


wz. STAROSTY
Regina Waszkiewicz
Wicestarosta