Gmina Ludwin
Ludwin 51
21-075 Ludwin
NIP 5050123397

Ludwin, 20.11.2026 r.
(miejscowość i data**)**

Potencjalni Wykonawcy

(adres i nazwa wykonawcy)

Zapytanie ofertowe

1. Urząd Gminy w Ludwinie zaprasza do złożenia oferty na: Prowadzenie obsługi bankowej budżetu gminy Ludwin, w tym jej jednostek budżetowych przez okres trzech lat.
2. Opis przedmiotu zamówienia:
1. Przedmiotem zamówienia jest:
„Prowadzenie obsługi bankowej budżetu Gminy Ludwin, w tym jej jednostek budżetowych przez okres trzech lat.”
2. W ramach przedmiotu zamówienia wykonawca zobowiązany będzie do:
1) otwarcia rachunku,
a) ilość rachunków na dzień zamówienia to 43
Oferent nie będzie pobierał opłat za w/w czynność.
2) prowadzenia rachunku bieżącego,
a) ilość rachunków bieżących - 14
3) prowadzenia rachunku pomocniczego,
a) ilość rachunków pomocniczych - 29
Aktualizacji sald rachunków do godz. 8^{30}
Obsługi kasowej budżetu Gminy, w tym jej jednostek budżetowych (przyjmowanie wpłat gotówkowych i realizacja wypłat gotówkowych) w godzinach od 7^{30} do 15^{00}.
4) przyjmowania wpłat gotówkowych,
Do niniejszego zamówienia przyjęto założenie na podstawie historii tych operacji, że miesięcznie jest to kwota wpłat w wysokości 15.000,00 zł. W tym punkcie oferty oferent powinien podać w złotych kwotę prowizji od wpłat gotówkowych za 1 miesiąc. Zapis w umowie będzie jako % od konkretnej wartości (preferowane jest nie pobieranie prowizji przez oferenta).
5) realizacji wypłat gotówkowych,
Do niniejszego zamówienia przyjęto założenie na podstawie historii tych operacji, że miesięcznie jest to kwota wypłat w wysokości 23.000,00 zł. W tym punkcie oferty oferent powinien podać w złotych kwotę prowizji od wypłat gotówkowych za 1 miesiąc. Zapis w umowie będzie jako % od konkretnej wartości, przy czym wypłaty gotówkowe z rachunków Gminy, 4 szkół, Żłobka Samorządowego nie więcej niż 0,25%, natomiast wypłaty gotówkowe z rachunków OPS nie więcej niż 0,15%.
6) realizacji przelewów wewnątrz banku pomiędzy: rachunkami Gminy i rachunkami Gmina – inny klient,
Do niniejszego zamówienia przyjęto założenie na podstawie historii tych operacji, że miesięcznie

jest to 380 sztuk przelewów. Oferent nie pobiera opłat i prowizji za realizację w/w przelewów.
7) realizacji przelewów elektronicznych do innych banków.
Do niniejszego zamówienia przyjęto założenie na podstawie historii tych operacji, że miesięcznie jest to 840 szt. przelewów. Oferent powinien podać w zł kwotę za 1 szt. przelewu.
W ramach przedmiotu zamówienia Wykonawca zobowiązany będzie do świadczenia usług Internetowych Rachunku Rozliczeniowego oraz usługi Identyfikacji Przychodzących Płatności Masowych. Ocenie będą podlegać dwie czynności, wymienione w punkcie 7, 8 formularza oferty. Oferent nie będzie pobierał abonamentu miesięcznego bankowości internetowej.
8) opłata miesięczna za korzystanie z usług IPPM (nie więcej niż 80,00 zł),
9) wpłata na rachunek wirtualny,
Oferent powinien podać w złotych kwotę opłaty za 1 transakcję (nie więcej niż 0,25 zł).
Do zamówienia przyjęto średnio miesięcznie 570 transakcji.
10) wydanie na wniosek posiadacza rachunku zaświadczenia dotyczącego prowadzenia rachunku.
Oferent powinien podać w złotych kwotę opłaty za 1 zaświadczenie.
Do zamówienia przyjęto średnio miesięcznie 2 wnioski.
11) przelew za Sorbnet (nie więcej niż 30,00 zł).
Oferent powinien podać w złotych kwotę opłaty za 1 transakcję.
Do zamówienia przyjęto średnio miesięcznie 1 transakcję.
12) opłata za zmianę warunków umowy o prowadzenie rachunków bankowych (za zmianę nie więcej niż 50,00 zł).
Oferent powinien podać w złotych kwotę opłaty za 1 zmianę.
Do zamówienia przyjęto średnio miesięcznie 1 zmianę.

W ramach przedmiotu zamówienia wykonawca zobowiązany będzie również do udzielania kredytu w rachunku bieżącym. Dla porównania ofert przyjęto kredyt w wysokości 1.000.000,00 zł.
Zamawiający zastrzega, iż wysokość kredytu może być inna, gdyż wynika to z ewentualnego zapotrzebowania na kredyt w rachunku bieżącym dla konkretnego budżetu. W związku z tym, iż zamawiający nie jest w stanie określić okresu, w jakim kredyt może być wykorzystywany i w jakiej wysokości salda w konkretnym dniu, do oceny oferty należy obliczyć koszt odsetek za 31 dni, przy oprocentowaniu o poniższych parametrach.
Do obliczenia wartości zamówienia w parametrze kredytu w rachunku bieżącym przyjęto średnią arytmetyczną stawkę WIBOR 3M za miesiąc październik 2026 r. Formuła naliczania oprocentowania, zawarta w umowie będzie następująca:
Cyt.: „Kredyt jest oprocentowany wg zmiennej stopy procentowej w stosunku rocznym. Oprocentowanie będzie obliczane wg średniej arytmetycznej stawki WIBOR 3M za miesiąc poprzedni i stałej marży banku wynoszącej ..... %" (nie więcej niż 0,80 %).
Wzór na obliczenie odsetek za 31 dni powinien być następujący:
Kapitał kredytu 1.000.000,00 zł x oprocentowanie (……% + stała marża ..... %) x 31 dni / 365.
Prowizje i opłaty wyrażone w złotych od kwoty udzielonego kredytu (nie więcej niż 0,2 %).

W ramach zamówienia Wykonawca zobowiązany będzie do:
1) Oprocentowania lokaty overnight rachunku bieżącego i rachunków pomocniczych (wskazanych przez Zamawiającego), na których stan środków pieniężnych będzie w kwocie równej lub wyższej niż 100.000,00 zł.
Wymaga się od Wykonawców, aby rachunki były oprocentowane według zmiennej stopy procentowej POLSTR.

Dla porównania ofert, należy przyjąć stawkę POLSTR z dnia 18 listopada 2026 r. Wymaga się, aby formuła naliczania oprocentowania była zawarta w umowie.
2) Oprocentowania rachunku bieżącego i rachunków pomocniczych, na których stan środków pieniężnych będzie poniżej kwoty 100.000,00 zł, przy wymaganej kwartalnej kapitalizacji odsetek. Wymaga się od Wykonawców, aby rachunki były oprocentowane według zmiennej stopy procentowej. Oprocentowanie będzie obliczane według średniej arytmetycznej stawki WIBID 3M za miesiąc poprzedni pomnożonej przez wskaźnik nie niższy niż 0,05).
Dla porównania ofert, należy przyjąć średnią arytmetyczną stawkę WIBID 3M za miesiąc październik 2026 r. Wymaga się, aby taka formuła naliczania oprocentowania była zawarta w umowie.
W ramach przedmiotu zamówienia Wykonawca zobowiązany będzie również do posiadania bądź utworzenia miejsca obsługi gotówkowej w miejscowości Zamawiającego w ciągu 3 miesięcy od dnia zawarcia umowy.
3.Termin realizacji zamówienia od dnia podpisania umowy do 05.12.2029 r.
4. Ofertę należy sporządzić w formie pisemnej, która powinna zawierać: Formularz ofertowy wykonawcy (w załączeniu).
5. Ofertę należy złożyć w terminie do: 27.11.2026 r. do godziny 12^{00}
6. Otwarcie ofert nastąpi w dniu: 27.11.2026 r. o godzinie 12^{15}
7. Osoba upoważniona do kontaktu z wykonawcami: Ewa Witkowska

Dnia 20.11.2026 r.

Andrzej Marcin Chabros

Elektronicznie podpisany przez Andrzej Marcin Chabros
Data: 2026.11.20 09:14:04 +01'00'

Podpis osoby upoważnionej