

**Ogłoszenie o zmianie ogłoszenia**  
**Wybór banku wykonującego bankową obsługę budżetu Powiatu Grudziądzkiego w okresie 3 lat**

**SEKCJA I - ZAMAWIAJĄCY**

- 1.1.) **Nazwa zamawiającego:** Powiat Grudziądzki
- 1.3.) **Krajowy Numer Identyfikacyjny:** REGON 871118610
- 1.4.) **Adres zamawiającego:**
- 1.4.1.) **Ulica:** Małomłyńska 1
- 1.4.2.) **Miejscowość:** Grudziądz
- 1.4.3.) **Kod pocztowy:** 86-300
- 1.4.4.) **Województwo:** kujawsko-pomorskie
- 1.4.5.) **Kraj:** Polska
- 1.4.6.) **Lokalizacja NUTS 3:** PL616 - Grudziądzki
- 1.4.7.) **Numer telefonu:** 56 45 14 400
- 1.4.9.) **Adres poczty elektronicznej:** zamowienia.publiczne@powiatgrudziadzki.pl
- 1.4.10.) **Adres strony internetowej zamawiającego:** <https://www.powiatgrudziadzki.pl/>
- 1.5.) **Rodzaj zamawiającego:** Zamawiający publiczny - jednostka sektora finansów publicznych - jednostka samorządu terytorialnego
- 1.6.) **Przedmiot działalności zamawiającego:** Inna działalność

Wykonywanie zadań publicznych o charakterze ponadgminnym

**SEKCJA II – INFORMACJE PODSTAWOWE**

- 2.1.) **Numer ogłoszenia:** 2025/BZP 00366450
- 2.2.) **Data ogłoszenia:** 2025-08-07

**SEKCJA III ZMIANA OGŁOSZENIA**

- 3.1.) **Nazwa zmienianego ogłoszenia:**  
Ogłoszenie o zamówieniu
- 3.2.) **Numer zmienianego ogłoszenia w BZP:** 2025/BZP 00350876
- 3.3.) **Identyfikator ostatniej wersji zmienianego ogłoszenia:** 01
- 3.4.) **Identyfikator sekcji zmienianego ogłoszenia:**  
SEKCJA IV – PRZEDMIOT ZAMÓWIENIA
- 3.4.1.) **Opis zmiany, w tym tekst, który należy dodać lub zmienić:**
- 4.2.2. Krótki opis przedmiotu zamówienia

Przed zmianą:

- Przedmiotem zamówienia jest obsługa bankowa budżetu Powiatu Grudziądzkiego w okresie 3 lat, tj. od 01.10.2025 r. do 30.09.2028 r., jego jednostek organizacyjnych oraz Powiatowego Inspektoratu Nadzoru Budowlanego w Grudziądzu tj. organu administracji rządowej wchodzącego w skład zespolonej administracji powiatowej w pełnym zakresie wynikającym z ustawy z dnia 27.08.2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2024 r., poz. 1530 z późn. zm.), wykaz jednostek zawiera załącznik nr 6 do SWZ.
- Zamówienie obejmuje:
  - Prowadzenie obsługi bankowej budżetu Powiatu Grudziądzkiego i jednostek organizacyjnych oraz Powiatowego Inspektoratu Nadzoru Budowlanego w Grudziądzu (otwarcie i obsługa podstawowych i pomocniczych rachunków bankowych oraz możliwość otwierania rachunków walutowych).
  - Otwarcie, prowadzenie i zamykanie rachunków bieżących i pomocniczych nastąpi na podstawie odrębnych umów rachunku bankowego, zawartych z Powiatem Grudziądzkim, jednostkami organizacyjnymi oraz Powiatowym Inspektoratem Nadzoru Budowlanego w Grudziądzu.
  - Prowadzenie rachunków VAT dla każdego konta.

- 4) Zapewnienie elektronicznego systemu obsługi bankowej.
- 5) Zainstalowanie usługi bankowości elektronicznej w Starostwie Powiatowym oraz w jednostkach organizacyjnych Powiatu Grudziądzkiego oraz w Powiatowym Inspektoracie Nadzoru Budowlanego tj. organie administracji rządowej wchodzącego w skład zespolonej administracji powiatowej, czyli łącznie na 36 stanowiskach komputerowych.
- 6) Realizację zleceń płatniczych – przelewów w formie elektronicznej i papierowej (typu eliksir lub sorbnet) przy czym polecenia przelewów w formie papierowej wykorzystywane będą jedynie w przypadku, gdy realizacja poleceń w formie elektronicznej nie będzie możliwa.
- 7) Zapewnienie, że przelewy wychodzące do innego Banku złożone do godz. 14:00 będą realizowane w tym samym dniu.
- 8) Na wniosek Zamawiającego - uruchomienia kredytu w rachunku bieżącym w każdym roku budżetowym obowiązywania umowy (limit zadłużenia w rachunku bieżącym w każdym roku budżetowym do kwoty 2.000.000,00 zł) na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetowego, do wysokości określonej w każdym roku przez Radę Powiatu w uchwale budżetowej.  
Szczegółowe warunki kredytu określi odrębna umowa, przy czym:
  - a) każdy wpływ na rachunek bieżący będzie powodował zmniejszenie salda kredytu,
  - b) Wykonawca nie będzie pobierał prowizji i odsetek od niewykorzystanej części kredytu,
  - c) kredyt powinien zostać postawiony do dyspozycji w ciągu pięciu dni od daty złożenia wniosku o kredyt w rachunku bieżącym,
  - d) Zamawiający płaci odsetki od rzeczywistego zadłużenia,
  - e) kredyt oprocentowany będzie wg stawki WIBOR 1M z ostatniego dnia miesiąca poprzedzającego kolejny miesięczny okres odsetkowy, powiększonej o marżę Wykonawcy w wysokości określonej w złożonej ofercie, która będzie stała w okresie obowiązywania zamówienia,
  - f) odsetki od wykorzystywanego kredytu naliczane będą w miesięcznych okresach obrachunkowych, przy czym pierwszy okres rozpoczyna się od dnia postawienia kredytu do dyspozycji Zamawiającego, kolejne okresy liczone są od następnego dnia po zakończeniu poprzedniego okresu, ostatni okres obrachunkowy kończy się w dniu poprzedzającym dzień całkowitej spłaty kredytu,
  - g) zmiana stawek bazowych nie wymaga odrębnego zawiadomienia Zamawiającego.
- 9) Lokowanie wolnych środków na rachunku Powiatu na lokacie typu „Overnight”. Środki pieniężne na rachunku Powiatu typu „Overnight” podlegają oprocentowaniu, które oparte będzie na zmiennej stopie procentowej WIBID ON z ostatniego dnia miesiąca minus marża niezmienna przez cały okres obowiązywania umowy. Lokata powinna być tworzona wg stanu (saldo) środków, nie wcześniej jak po terminie ostatniej sesji przychodzącej, obowiązującej w banku. Likwidacja lokaty nastąpi w dniu następnym do godz. 8:00 z jednoczesną kapitalizacją odsetek na rachunku lokaty i przeksięgowaniem środków na rachunek wskazany przez Zamawiającego. Obowiązek analizy opłacalności zakładania lokat ON, w stosunku do oprocentowania rachunku bieżącego, leży po stronie banku. W przypadku, gdy oprocentowanie rachunku bieżącego będzie wyższe lub równe od oprocentowania lokaty ON, bank nie powinien zakładać lokaty „Overnight”, nawet jeśli na rachunku znajdują się wolne środki. Powiat zastrzega sobie prawo do comiesięcznej weryfikacji zgodności działań banku z powyższymi zasadami, w szczególności w zakresie przestrzegania warunku, iż lokaty ON nie są zakładane, gdy ich oprocentowanie jest mniej korzystne niż oprocentowanie rachunku bieżącego.
- 10) Zamawiający zastrzega sobie swobodę lokowania wolnych środków w innych bankach, zgodnie z art. 264 ust. 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2024 r. poz. 1530 z późn. zm.).
- 11) Oprocentowanie środków na rachunkach budżetu Powiatu i jego jednostek organizacyjnych oraz Powiatowego Inspektoratu Nadzoru Budowlanego w Grudziądzu w stosunku rocznym będzie oparte na zmiennej stawce WIBID 1M minus marża niezmienna przez cały okres obowiązywania umowy. Odsetki będą naliczane w okresach miesięcznych w ostatnim dniu roboczym. Zmiana wysokości oprocentowania będzie dokonywana w okresach miesięcznych w pierwszym dniu rozpoczynającym okres obrachunkowy w oparciu o stawkę WIBID 1M według notowań z ostatniego dnia miesiąca poprzedzającego miesiąc bieżący, za który naliczane są odsetki. Okresem obrachunkowym jest miesiąc kalendarzowy. Marża banku pozostanie niezmienna w całym okresie obowiązywania umowy. W przypadku jeżeli średniomiesięczna stawka WIBID 1M będzie niższa niż marża banku ( ...% ) to Bank przyjmuje jako wysokość oprocentowania środków na rachunku podstawowym i rachunkach pomocniczych Zamawiającego i jednostek organizacyjnych podległych Zamawiającemu oraz Powiatowego Inspektoratu Nadzoru Budowlanego w Grudziądzu wartość 0%. W przypadku ujemnych stóp procentowych oprocentowanie środków na rachunkach wynosi 0%. Odsetki od środków zgromadzonych na rachunkach bankowych Zamawiającego i jednostek podległych oraz Powiatowego Inspektoratu Nadzoru Budowlanego w Grudziądzu Bank będzie rozliczał i przekazywał bez odrębnego zlecenia, na rachunki wskazane przez Zamawiającego. Przekazywanie odsetek następować będzie ostatniego dnia każdego miesiąca.
- 12) Możliwość otwierania w trakcie umowy rachunków pomocniczych i walutowych dla Powiatu Grudziądzkiego i jego jednostek organizacyjnych oraz Powiatowego Inspektoratu Nadzoru Budowlanego w Grudziądzu.
- 13) Przyjmowanie wpłat gotówkowych.
- 14) Dokonywanie wypłat gotówkowych.
- 15) Sporządzanie wyciągów bankowych w formie elektronicznej i udostępnianie ich w ramach bankowości elektronicznej. Formę papierową wyciągów dopuszcza się jedynie w przypadku problemów technicznych nie leżących po stronie Zamawiającego.
- 16) Wydawanie standardowych druków wpłaty obowiązujących w banku w ramach obsługi bieżącej oraz blankietów czeków gotówkowych lub innych dyspozycji wypłaty.
- 17) Wydawanie zaświadczeń, opinii i wyjaśnień potrzebnych do przedłożenia dla instytucji zewnętrznych.
- 18) Potwierdzenie sald rachunków bankowych budżetu i jednostek powiatu według stanu na 31 grudnia każdego roku.
- 19) Z tytułu obsługi bankowej (Cena C1) Zamawiający będzie płacił ryczałt. Płatność dokonywana będzie w miesięcznych równych kwotach w terminie 14 dni od dnia otrzymania faktury.

20) Przechowywanie depozytu w postaci dysków zawierających dane gromadzone przez Zamawiającego (między innymi kopie danych geodezyjnych i kartograficznych oraz kopie baz finansowych), składowane poza budynkiem Starostwa Powiatowego w Grudziądzu przez Wykonawcę. Depozyt dostarczany będzie do banku w zamkniętej i opieczetowanej bezpiecznej kopercie. Wymiana depozytu, tj. odbiór depozytu znajdującego się w banku i złożenie następnego będzie odbywało się w każdy piątek w godzinach 11:00 – 14:00.

21) System elektronicznej obsługi rachunków bankowych musi spełniać wymogi bezpieczeństwa teleinformatycznego oraz powszechnie obowiązujących przepisów prawa w zakresie ochrony danych osobowych (RODO).

22) Na wniosek Zamawiającego, Wykonawca zobowiązany będzie wydać oraz prowadzić obsługę kart płatniczych dla pracowników Zamawiającego i jego jednostek organizacyjnych oraz Powiatowego Inspektoratu Nadzoru Budowlanego w Grudziądzu w ilości szacunkowej 18 szt. Z tytułu czynności związanych z wydawaniem kart oraz obsługą transakcji nimi dokonywanych, jak również zastrzeganiem kart w przypadku ich utraty oraz reklamacji, Zamawiający nie ponosi dodatkowych kosztów. Zamawiający udostępni informacje w systemie bankowości elektronicznej o wydanych kartach oraz o szczegółach transakcji dokonanych kartami.

Opis przedmiotu zamówienia określa Rozdział V SWZ.

Po zmianie:

1. Przedmiotem zamówienia jest obsługa bankowa budżetu Powiatu Grudziądzkiego w okresie 3 lat, tj. od 01.10.2025 r. do 30.09.2028 r., jego jednostek organizacyjnych oraz Powiatowego Inspektoratu Nadzoru Budowlanego w Grudziądzu tj. organu administracji rządowej wchodzącego w skład zespolonej administracji powiatowej w pełnym zakresie wynikającym z ustawy z dnia 27.08.2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2024 r., poz. 1530 z późn. zm.), wykaz jednostek zawiera załącznik nr 6 do SWZ.

2. Zamówienie obejmuje:

1) Prowadzenie obsługi bankowej budżetu Powiatu Grudziądzkiego i jednostek organizacyjnych oraz Powiatowego Inspektoratu Nadzoru Budowlanego w Grudziądzu (otwarcie i obsługa podstawowych i pomocniczych rachunków bankowych oraz możliwość otwierania rachunków walutowych).

2) Otwarcie, prowadzenie i zamykanie rachunków bieżących i pomocniczych nastąpi na podstawie odrębnych umów rachunku bankowego, zawartych z Powiatem Grudziądzkim, jednostkami organizacyjnymi oraz Powiatowym Inspektoratem Nadzoru Budowlanego w Grudziądzu.

3) Prowadzenie rachunków VAT dla każdego konta.

4) Zapewnienie elektronicznego systemu obsługi bankowej.

5) Zainstalowanie usługi bankowości elektronicznej w Starostwie Powiatowym oraz w jednostkach organizacyjnych Powiatu Grudziądzkiego oraz w Powiatowym Inspektoracie Nadzoru Budowlanego tj. organie administracji rządowej wchodzącego w skład zespolonej administracji powiatowej, czyli łącznie na 36 stanowiskach komputerowych.

6) Realizację zleceń płatniczych – przelewów w formie elektronicznej i papierowej (typu eliksir lub sorbnet) przy czym polecenia przelewów w formie papierowej wykorzystywane będą jedynie w przypadku, gdy realizacja poleceń w formie elektronicznej nie będzie możliwa.

7) Zapewnienie, że przelewy wychodzące do innego Banku złożone do godz. 14:00 będą realizowane w tym samym dniu.

8) Na wniosek Zamawiającego - uruchomienia kredytu w rachunku bieżącym w każdym roku budżetowym obowiązywania umowy (limit zadłużenia w rachunku bieżącym w każdym roku budżetowym do kwoty 2.000.000,00 zł) na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetowego, do wysokości określonej w każdym roku przez Radę Powiatu w uchwale budżetowej.

Szczegółowe warunki kredytu określi odrębna umowa, przy czym:

a) każdy wpływ na rachunek bieżący będzie powodował zmniejszenie salda kredytu,

b) Wykonawca nie będzie pobierał prowizji i odsetek od niewykorzystanej części kredytu,

c) kredyt powinien zostać postawiony do dyspozycji w ciągu pięciu dni od daty złożenia wniosku o kredyt w rachunku bieżącym,

d) Zamawiający płaci odsetki od rzeczywistego zadłużenia,

e) kredyt oprocentowany będzie wg stawki WIBOR 1M z ostatniego dnia miesiąca poprzedzającego kolejny miesięczny okres odsetkowy, powiększonej o marżę Wykonawcy w wysokości określonej w złożonej ofercie, która będzie stała w okresie obowiązywania zamówienia,

f) odsetki od wykorzystywanego kredytu naliczane będą w miesięcznych okresach obrachunkowych, przy czym pierwszy okres rozpoczyna się od dnia postawienia kredytu do dyspozycji Zamawiającego, kolejne okresy liczone są od następnego dnia po zakończeniu poprzedniego okresu, ostatni okres obrachunkowy kończy się w dniu poprzedzającym dzień całkowitej spłaty kredytu,

g) zmiana stawek bazowych nie wymaga odrębnego zawiadamiania Zamawiającego.

9) Lokowanie wolnych środków na rachunku Powiatu na lokacie typu „Overnight”. Środki pieniężne na rachunku Powiatu typu „Overnight” podlegają oprocentowaniu, które oparte będzie na zmiennej stopie procentowej WIBID ON z ostatniego dnia miesiąca minus marża niezmienna przez cały okres obowiązywania umowy. Lokata powinna być tworzona wg stanu (saldo) środków, nie wcześniej jak po terminie ostatniej sesji przychodzącej, obowiązującej w banku. Likwidacja lokaty nastąpi w dniu następnym do godz. 8:00 z jednoczesną kapitalizacją odsetek na rachunku lokaty i przeksięgowaniem środków na rachunek wskazany przez Zamawiającego. Obowiązek analizy opłacalności zakładania lokat ON, w stosunku do oprocentowania rachunku bieżącego, leży po stronie banku. W przypadku, gdy oprocentowanie rachunku bieżącego będzie wyższe lub równe od oprocentowania lokaty ON, bank nie powinien zakładać lokaty „Overnight”, nawet jeśli na rachunku znajdują się wolne środki. Powiat zastrzega sobie prawo do comiesięcznej weryfikacji zgodności działań banku z powyższymi zasadami, w szczególności w zakresie przestrzegania warunku, iż lokaty ON nie są zakładane, gdy ich oprocentowanie jest mniej korzystne niż oprocentowanie rachunku bieżącego.

10) Zamawiający zastrzega sobie swobodę lokowania wolnych środków w innych bankach, zgodnie z art. 264 ust. 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2024 r. poz. 1530 z późn. zm.).

11) Oprocentowanie środków na rachunkach budżetu Powiatu i jego jednostek organizacyjnych oraz Powiatowego Inspektoratu Nadzoru Budowlanego w Grudziądzu w stosunku rocznym będzie oparte na zmiennej stawce WIBID 1M minus marża niezmienna przez cały okres obowiązywania umowy. Odsetki będą naliczane w okresach miesięcznych w ostatnim dniu kalendarzowym. Zmiana wysokości oprocentowania będzie dokonywana w okresach miesięcznych w pierwszym dniu rozpoczynającym okres obrachunkowy w oparciu o stawkę WIBID 1M według notowań z ostatniego dnia miesiąca poprzedzającego miesiąc bieżący, za który naliczane są odsetki. Okresem obrachunkowym jest miesiąc kalendarzowy. Marża banku pozostanie niezmienna w całym okresie obowiązywania umowy. W przypadku jeżeli średniomiesięczna stawka WIBID 1M będzie niższa niż marża banku ( ...% ) to Bank przyjmuje jako wysokość oprocentowania środków na rachunku podstawowym i rachunkach pomocniczych Zamawiającego i jednostek organizacyjnych podległych Zamawiającemu oraz Powiatowego Inspektoratu Nadzoru Budowlanego w Grudziądzu wartość 0%. W przypadku ujemnych stóp procentowych oprocentowanie środków na rachunkach wynosi 0%. Odsetki od środków zgromadzonych na rachunkach bankowych Zamawiającego i jednostek podległych oraz Powiatowego Inspektoratu Nadzoru Budowlanego w Grudziądzu Bank będzie rozliczał i przekazywał bez odrębnego zlecenia, na rachunki wskazane przez Zamawiającego. Przekazywanie odsetek następować będzie ostatniego dnia każdego miesiąca.

12) Możliwość otwierania w trakcie umowy rachunków pomocniczych i walutowych dla Powiatu Grudziądzkiego i jego jednostek organizacyjnych oraz Powiatowego Inspektoratu Nadzoru Budowlanego w Grudziądzu.

13) Przyjmowanie wpłat gotówkowych.

14) Dokonywanie wypłat gotówkowych.

15) Sporządzanie wyciągów bankowych w formie elektronicznej i udostępnianie ich w ramach bankowości elektronicznej. Formę papierową wyciągów dopuszcza się jedynie w przypadku problemów technicznych nie leżących po stronie Zamawiającego.

16) Wydawanie standardowych druków wpłaty obowiązujących w banku w ramach obsługi bieżącej oraz blankietów czeków gotówkowych lub innych dyspozycji wypłaty.

17) Wydawanie zaświadczeń, opinii i wyjaśnień potrzebnych do przedłożenia dla instytucji zewnętrznych.

18) Potwierdzenie sald rachunków bankowych budżetu i jednostek powiatu według stanu na 31 grudnia każdego roku.

19) Z tytułu obsługi bankowej (Cena C1) Zamawiający będzie płacił ryczałt. Płatność dokonywana będzie w miesięcznych równych kwotach w terminie 14 dni od dnia otrzymania faktury.

20) Przechowywanie depozytu w postaci dysków zawierających dane gromadzone przez Zamawiającego (między innymi kopie danych geodezyjnych i kartograficznych oraz kopie baz finansowych), składowane poza budynkiem Starostwa Powiatowego w Grudziądzu przez Wykonawcę. Depozyt dostarczany będzie do banku w zamkniętej i opieczetowanej bezpiecznej kopercie. Wymiana depozytu, tj. odbiór depozytu znajdującego się w banku i złożenie następnego będzie odbywało się w każdy piątek w godzinach 11:00 – 14:00.

21) System elektronicznej obsługi rachunków bankowych musi spełniać wymogi bezpieczeństwa teleinformatycznego oraz powszechnie obowiązujących przepisów prawa w zakresie ochrony danych osobowych (RODO).

22) Na wniosek Zamawiającego, Wykonawca zobowiązany będzie wydać oraz prowadzić obsługę kart płatniczych dla pracowników Zamawiającego i jego jednostek organizacyjnych oraz Powiatowego Inspektoratu Nadzoru Budowlanego w Grudziądzu w ilości szacunkowej 18 szt. Z tytułu czynności związanych z wydawaniem kart oraz obsługą transakcji nimi dokonywanych, jak również zastrzeganiem kart w przypadku ich utraty oraz reklamacji, Zamawiający nie ponosi dodatkowych kosztów. Zamawiający udostępni informacje w systemie bankowości elektronicznej o wydanych kartach oraz o szczegółach transakcji dokonanych kartami.

Opis przedmiotu zamówienia określa Rozdział V SWZ.

#### **SEKCJA IV INFORMACJE DODATKOWE**

Specyfikacja Warunków Zamówienia zmienia brzmienie w Rozdziale V Opis przedmiotu zamówienia ust. 2 pkt. 11 SWZ.