Załącznik Nr 5
do Zarządzenia nr 47
Prezesa Kasy
Rolniczego Ubezpieczenia
Społecznego
z dnia 12 grudnia 2025 r.

Kasa Rolniczego Ubezpieczenia Społecznego
Oddział Regionalny w Koszalinie
ul. Słowiańska 5, 75-846 Koszalin
Wydział Finansowo-Księgowy

Koszalin, dnia 16 listopada 2026 r.

Adresat:
Wszyscy zainteresowani

Ogłoszenie o zamówieniu ~~/ Formularz zapytania ofertowego~~

(~~dostawa~~/usługa/~~robota budowlana~~)

Świadczenie usługi bankowej, polegającej na otwarciu i prowadzeniu rachunków bankowych Oddziału Regionalnego KRUS w Koszalinie dla Funduszu Składkowego Ubezpieczenia Społecznego Rolników i dla Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych oraz udostępnieniu oprogramowania do obsługi bankowości elektronicznej.

1. Nazwa i adres Zamawiającego: *Kasa Rolniczego Ubezpieczenia Społecznego*
   Oddział Regionalny w Koszalinie
   ul. Słowiańska 5, 75-846 Koszalin

2. Opis przedmiotu zamówienia:
   1. Przedmiotem zamówienia jest świadczenie usługi bankowej, polegającej na otwarciu i prowadzeniu rachunku bankowego Oddziału Regionalnego KRUS w Koszalinie dla Funduszu Składkowego Ubezpieczenia Społecznego Rolników i udostępnieniu oprogramowania do obsługi bankowości elektronicznej.
   2. Przedmiotem zamówienia jest świadczenie usługi bankowej, polegającej na otwarciu i prowadzeniu rachunku bankowego Oddziału Regionalnego KRUS w Koszalinie dla Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych i udostępnieniu oprogramowania do obsługi bankowości elektronicznej.
   3. O zamówienie mogą się ubiegać podmioty, które posiadają zezwolenie właściwego organu na wykonywanie działalności gospodarczej w zakresie określonym w przepisach ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (t.j. Dz.U. z 2026 r. poz.38).
   4. Okres obowiązywania umowy od 01.01.2027 r. do 31.12.2029 r.
   5. Obsługa powyższych rachunków bankowych winna obejmować następujący zakres usług:

      1) otwarcie i prowadzenie na rzecz Zamawiającego oprocentowanego rachunku bankowego,
      2) przechowywanie środków pieniężnych oraz wykonywanie na zlecenie Zamawiającego rozliczeń krajowych,
      3) realizację przelewów przekazywanych przez Zamawiającego w formie elektronicznej na następujących zasadach:
         a) realizacja przelewów w systemie bankowości elektronicznej,
         b) realizacja przelewów najbliższą sesją bankową,
         c) łączenie dowolnej liczby pojedynczych przelewów bankowych w grupy pozwalające na ich akceptację przez osoby upoważnione,
         d) autoryzacja sporządzanych przelewów przez 2 osoby z dwóch pionów (pionu Dyrektora i Zastępcy Dyrektora ds. Finansowych - Głównego Księgowego), gwarantująca zasady bezpieczeństwa, zgodnie z powiązaniami wskazanymi w karcie wzorów podpisów,
         e) generowanie i wydruk z systemu bankowości elektronicznej zestawienia wprowadzonych przelewów zawierającego kwotę zlecenia, nazwę kontrahenta, numer rachunku bankowego kontrahenta oraz treść operacji,
         f) niezrealizowane przez Wykonawcę przelewy powinny wskazywać przyczynę odmowy realizacji,
      4) prowadzenie na rzecz Zamawiającego usług w zakresie bankowości elektronicznej umożliwiających w szczególności:
         a) generowanie w systemie bankowości elektronicznej wyciągów bankowych z każdego dnia operacyjnego z pełną informacją źródłową o dokonanych operacjach (dane kontrahenta, rachunek bankowy kontrahenta, data operacji, kwota operacji, treść operacji a w przypadku wpłat na rachunek – dane wpłacającego, kwota operacji, data operacji, treść operacji),

z możliwością drukowania w następnym dniu operacyjnym od godz. 7.00 w siedzibie Zamawiającego,
b) uzyskiwanie w czasie rzeczywistym (na bieżąco) informacji o wszystkich operacjach i saldach na rachunku bankowym Zamawiającego,
c) nadawanie nowych bądź zmiana istniejących uprawnień użytkowników systemu w dowolnym momencie obowiązywania umowy, na podstawie pisemnej dyspozycji,
d) dostęp do historii operacji wykonanych przelewów bankowych w trakcie obowiązywania umowy,
e) weryfikację ustalonych schematów akceptacji zleceń przez osoby uprawnione do zatwierdzania przelewów,
f) zabezpieczenie dostępu do systemu bankowości elektronicznej – program komunikując się z bankiem powinien korzystać z najnowszych zabezpieczeń kryptograficznych,
g) nie dopuszcza się instalacji żadnego systemu na serwerze Zamawiającego,

5) zapewnienie wszelkich usług związanych z systemem bankowości elektronicznej, w tym m.in. zainstalowanie, wdrożenie, przeszkolenie na koszt Wykonawcy użytkowników systemu – pracowników Zamawiającego, serwis oraz pomoc techniczną,
6) zapewnienie wykonywania czynności organizacyjnych związanych z obsługą rachunku bankowego od poniedziałku do piątku, w godzinach pracy Zamawiającego, tj. od 7.00 do 15.00,
7) Wykonawca powinien posiadać swoją siedzibę, oddział lub punkt gwarantujący wykonywanie wszelkich czynności związanych z obsługą rachunku bankowego w miejscowości, w której znajduje się obsługiwany przez niego Oddział Regionalny KRUS (Koszalin),
8) Wykonawca umożliwi złożenie polecenia przelewu w wersji papierowej lub na elektronicznym nośniku zewnętrznym w przypadku awarii systemu bankowości elektronicznej lub awarii łączności internetowej, bez dodatkowych opłat. Wykonawca udostępni w sytuacji awaryjnej wyciąg w formie papierowej, bez dodatkowych opłat.

6. Wykonawca zapewni możliwość lokowania środków pieniężnych na lokatach terminowych w zakresie obsługi rachunku bankowego Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych.

7. System bankowości elektronicznej Wykonawcy umożliwi wypłatę świadczeń z ubezpieczenia społecznego rolników z rachunku bankowego Funduszu Składkowego Ubezpieczenia Społecznego Rolników zgodnie z plikiem wygenerowanym w formacie XML, VideoTel lub ELIXIR-O.

8. Szacunkowa miesięczna kwota wpływów i ilość przelewów, policzona jako średnia arytmetyczna dla Funduszu Składkowego Ubezpieczenia Społecznego Rolników:
   - miesięczna kwota wpływów 1.816.000,00 zł,
   - ilość realizowanych przelewów około 840 sztuk miesięcznie.

   Podane wyżej ilości przelewów mogą ulec wahaniom +/- 15%.

9. Szacunkowa miesięczna kwota wpływów i ilość przelewów, policzona jako średnia arytmetyczna dla Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych:
   - miesięczna kwota wpływów 136.000,00 zł,
   - ilość realizowanych przelewów około 6 sztuk miesięcznie.

   Podane wyżej ilości przelewów mogą ulec wahaniom +/- 15%.

10. W kalkulacji cenowej należy podać cenę jako ryczałt miesięczny za prowadzenie i obsługę odrębnie dla każdego rachunku bankowego w złotych i groszach polskich. Cena powinna być wyrażona kwotowo
    i słownie. Cena podana przez Wykonawcę obowiązywać będzie przez cały okres realizacji zamówienia.
    Cena powinna zawierać wszystkie koszty, jakie Wykonawca poniesie w trakcie realizacji przedmiotu zamówienia. Zamawiający nie dopuszcza poza ceną wskazaną w ofercie innych opłat lub prowizji. Rozliczenia między Zamawiającym a Wykonawcą będą prowadzone wyłącznie w złotych polskich.

11. Wykonawca dołoży wszelkiej staranności w zakresie zapewnienia maksymalnego bezpieczeństwa przechowywania środków pieniężnych zgodnie z zapisami ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (t.j. Dz.U. z 2026 r. poz. 38).

~~1) warunki gwarancji:.....;~~

2) warunki płatności[1)]: wynagrodzenie ryczałtowe pobierane z rachunku bankowego Zamawiającego z dołu, w ostatnim dniu miesiąca kalendarzowego za dany miesiąc;

3) warunki dostawy (miejsce): nie dotyczy;

4) inne szczegółowe wymagania Zamawiającego:

   a) Wykonawca składający ofertę w zakresie zamówienia sporządzi i załączy do oferty wzór umowy;
   b) zamówienie nie może zostać powierzone podwykonawcom;
   c) przedłożenie zezwolenia właściwego organu na wykonywanie działalności gospodarczej w zakresie określonym w przepisach ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (t.j. Dz.U. z 2026 r. poz. 38);

3. Termin wykonania zamówienia – od 01.01.2027 r. do 31.12.2029 r.

4. Kryteria oceny ofert.[2)]

5) Jedynym kryterium oceny ofert jest cena brutto – waga 100%.

6) Oferta z najniższą ryczałtową ceną brutto za prowadzenie i obsługę rachunku bankowego zostanie uznana za najkorzystniejszą.

7) W przypadku złożenia ofert o takiej samej najniższej cenie Zamawiający wezwie Wykonawców, którzy złożyli te oferty do złożenia w określonym przez Zamawiającego terminie ofert dodatkowych, których ceny nie mogą być wyższe niż zaoferowane w pierwotnie złożonych ofertach.

8) Skutki finansowe jakichkolwiek błędów w kalkulacji kosztów dokonanych przez Wykonawcę obciążają Wykonawcę zamówienia – musi on przewidzieć wszystkie okoliczności, które mogą wpłynąć na cenę zamówienia.

5. Sposób przygotowania oferty oraz miejsce i termin składania ofert:

Ofertę należy złożyć:

w wersji elektronicznej na e-mail: koszalin@krus.gov.pl

w nieprzekraczalnym terminie do dnia 23 listopada 2026 r.

Oferty otrzymane po terminie składania ofert nie będą poddawane ocenie. Do oferty muszą być dołączone następujące dokumenty:

a) wypełniony i podpisany formularz oferty;
b) wzór umowy;
c) zezwolenie właściwego organu na wykonywanie działalności gospodarczej w zakresie określonym przepisami ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (t.j. Dz.U. z 2026 r. poz. 38);
d) dokument (pełnomocnictwo) potwierdzający uprawnienie osoby podpisującej formularz oferty do składania oświadczeń woli w imieniu Wykonawcy, w przypadku gdy oferty nie podpisują osoby upoważnione do reprezentowania Wykonawcy, wymienione w dokumentach rejestrowych;

UWAGA!!! Oferta musi być podpisana przez wszystkie osoby uprawnione do reprezentowania Wykonawcy, wymienione w dokumentach rejestrowych lub we właściwym pełnomocnictwie.

6. Termin związania ofertą wynosi 30 dni, licząc od dnia upływu terminu składania ofert.

7. Załączniki do ogłoszenia o zamówieniu:

1) Załącznik Nr 1 - formularz oferty.
2) Załącznik Nr 2 - klauzula informacyjna RODO.

Łukasz Drążkiewicz
Zastępca Dyrektora ds. Świadczeń
2026-11-16
.....

Realizujący zamówienie
/podpisano kwalifikowany
podpisem elektronicznym/