

## **ZAPYTANIE OFERTOWE**

### **„Kompleksowa obsługa bankowa budżetu Powiatu Radzyńskiego”**

#### **I. Nazwa oraz adres Zamawiającego**

Nazwa zamawiającego:	Powiat Radzyński
Adres zamawiającego:	Plac Potockiego 1,
Kod. Miejscowość:	21-300 Radzyń Podlaski
Telefon:	83 352 74 00
Faks:	83 352 73 99
Adres strony internetowej:	<a href="http://www.powiatradzynski.pl">www.powiatradzynski.pl</a>
Adres poczty elektronicznej:	<a href="mailto:sekretariat@pra.pl">sekretariat@pra.pl</a>
Godziny urzędowania:	7.30 – 15.30

#### **II. Rodzaj zamówienia:**

Przedmiotem zamówienia jest: usługa

**CPV 66110000-4 Usługi bankowe**

#### **III. Nazwa zamówienia:**

**Kompleksowa obsługa bankowa budżetu Powiatu Radzyńskiego**

1. Powiat Radzyński - 1 rachunek podstawowy i 20 rachunków pomocniczych,

#### **IV. Określenie przedmiotu oraz wielkości lub zakresu zamówienia:**

Oznaczenie wg Wspólnego Słownika Zamówień.

**Kod CPV 66100000-1 Usługi bankowe i inwestycyjne**

Zamawiający nie dopuszcza możliwości składania ofert częściowych.

1. Przedmiotem zamówienia jest wykonanie w okresie od **18 lipca 2021r. do 18 lipca 2023r.** bankowej obsługi budżetu Powiatu Radzyńskiego.

2. Szczegółowy zakres usług objętych niniejszym zamówieniem określony zostaje poniżej i obejmuje:

- otwarcie i prowadzenie rachunków bankowych, w tym:
  - rachunku bieżącego budżetu Powiatu, w którym zostanie uruchomiony kredyt odnawialny w rachunku bieżącym budżetu na pokrycie występującego w ciągu roku kalendarzowego deficytu budżetowego w kwocie nie przekraczającej 1 000 000,00 zł,
  - rachunków pomocniczych do rachunku bieżącego według potrzeb Zamawiającego, w tym rachunków do obsługi projektów realizowanych przy współudziale środków pochodzących z innych źródeł,
- przyjmowanie wpłat gotówkowych,
- dokonywanie wypłat gotówkowych,
- realizowanie poleceń przelewów na rachunki w banku obsługującym i na rachunki w innych bankach,
- realizowanie poleceń przelewów między rachunkami budżetu powiatu,
- generowanie wyciągów bankowych wraz z załącznikami w ilości wg potrzeb Zamawiającego. Wyciągi będą udostępnione w następnym dniu roboczym - po dniu, którego wyciąg będzie dotyczyć,
- potwierdzanie operacji bankowych i sald na każdy dzień roboczy,
- oprocentowanie środków pieniężnych gromadzonych na rachunkach bankowych. Środki pieniężne gromadzone na rachunkach bankowych będą podlegać oprocentowaniu wg zmiennej stopy procentowej opartej o stawkę WIBID dla 1 miesięcznych złotych depozytów międzybankowych wyliczonej jako średnia ze wszystkich notowań poprzedniego miesiąca kalendarzowego. Odsetki z tego tytułu bank będzie przekazywał za okresy miesięczne. Odsetki należne Zamawiającemu z tytułu oprocentowania rachunków, naliczane przez bank od poszczególnych rachunków dopisywane będą do tych rachunków,
- wydawanie blankietów czeków gotówkowych,
- wydawanie zaświadczeń i opinii bankowych,

- objęcie systemem bankowości elektronicznej, usługa ta w szczególności winna obejmować:

- a) dostęp do systemu, kompleksowe przeszkolenie w zakresie obsługi, bieżącą aktualizację, doradztwo i pomoc z zakresu obsługi, bieżącą obsługę techniczną, bezzwłoczne usuwanie awarii oraz zapewnienie wysokiego poziomu bezpieczeństwa systemu,
- b) zapewnienie wsparcia merytorycznego i technicznego dla Zamawiającego,
- c) pracę w tym systemie Bank umożliwi najpóźniej do 14 dni od dnia podpisania umowy, a w przyszłości w ciągu 5 dni od momentu zgłoszenia takiej potrzeby.

- zamykanie przez bank rachunków czasowo nie wykonujących obrotów i sald może nastąpić wyłącznie za zgodą Zamawiającego,

- realizacja operacji bankowych we wszystkich trybach (zwykłym, pilnym, ekspresowym i w systemach (ELIXIR, SORBNET, SWIFFT, SEPA i innych),

- realizowanie zleceń stałych,

- udostępnienie kredytu krótkoterminowego, odnawialnego w rachunku bieżącym

- w każdym roku objętym przedmiotowym zamówieniem w kwocie 1 000 000,00 zł.

Oprocentowanie liczone od kwoty wykorzystanego kredytu będzie oparte o stawkę WIBOR 1M jako średnia arytmetyczna ze wszystkich dni miesiąca (tj. razem z dniami wolnymi, gdzie obowiązuje stawka z dnia poprzedniego) i mająca zastosowanie do określenia wysokości oprocentowania począwszy od 1 dnia następnego miesiąca w oparciu o obowiązujące w banku procedury kredytowe. Zamawiający nie dopuszcza możliwości pobierania opłat i prowizji bankowych od niewykorzystanej części kredytu oraz jego uruchomienia,

- Do sporządzenia oferty cenowej wskaźniki WIBOR i WIBID należy przyjąć wg notowań na dzień ogłoszenia zapytania tj. 18.06.2021 r. Stawka oprocentowania środków zgromadzonych na rachunku bankowym oparta będzie na stawce WIBID dla jednomiesięcznych złotych depozytów międzybankowych, wyliczonej jako średnia z jednego miesiąca poprzedzającego okres obrachunkowy,

- usługę wyzerowania wskazanych rachunków bankowych polegającą na przekazaniu z dniem 31 grudnia każdego roku kwot pozostałych na tych rachunkach (np. niewykorzystane środki, naliczone odsetki bankowe) na rachunek wskazany przez Zamawiającego.

Usługa „wyzerowania” może zostać zlecona odrębnym pismem w terminie 14 dni przed końcem roku ze wskazaniem informacji jakich rachunków ma dotyczyć i na jakie rachunki mają zostać przekazane środki,

- Zamawiający zastrzega sobie swobodę lokowania wolnych środków w innych bankach,
- bank będzie udzielał na telefon stosownych informacji o operacjach i stanach na rachunkach, przyjmował dyspozycje do przeprowadzenia operacji na tych rachunkach. Dotyczy to przypadków awarii elektronicznego systemu bankowego, bądź czynności które nie są możliwe do realizacji w tym systemie. Czynności te będą realizowane na hasło. W przypadku awarii elektronicznego systemu bankowego będą one usuwane możliwe bezzwłocznie, a dyspozycje poleceń przelewów oraz wyciągi będą dostarczane w formie papierowej,
- podana przez oferenta (bank) cena za wykonywanie usług oraz współczynniki i prowizje będą stałe przez cały czas trwania umowy,
- nie dopuszcza się podawania współczynników i prowizji wariantowo np. „jednak nie mniej niż ...”, „jednak nie więcej niż ...”, „od ... do ....”, „około ...” itp.

#### **V. Informacje o Powiecie Radzyńskim niezbędne do sposobu obliczania ceny:**

- a) rachunek bieżący – 1 szt.
- b) rachunki pomocnicze – ok. 20szt.
- c) wpłaty gotówkowe – ok. 1 mln zł/rocznie
- d) wypłaty gotówkowe – ok.15 tys./rocznie
- e) kredyt w rachunku bieżącym – 1 000 000,00 zł
- f) planowane dochody Powiatu Radzyńskiego na 2021 r. – 96 470 747,25 zł
- g) planowane wydatki Powiatu Radzyńskiego na 2021 r. – 106 958 295,46 zł
- h) elektroniczna obsługa bankowa: dostęp dla min. 8 osób.
- i) oprocentowanie środków na rachunkach – ok. 5 000 000,00 zł./m-c
- j) ilość przelewów w formie elektronicznej – 6 000 szt./rok

[Wszystkie materiały dotyczące budżetu Powiatu są umieszczone na stronie:](#)

<https://powiatradzynski.pl/>

## VI. Kryteria oceny ofert i ich znaczenie:

### A. Cena obsługi bankowej – opłaty i prowizje określone w złotych (za 24 miesiące)- (C) = 70%

Maksymalna ilość możliwych do uzyskania punktów: **C = 70 pkt.**

Oferta z najniższą oferowaną ceną za opłaty i prowizje wykazaną w ofercie za okres 2 lat „C min” otrzyma 70 pkt.;

Przez cenę za opłaty i prowizje należy rozumieć sumę opłat i prowizji, podanych przez Wykonawcę w Formularzu oferty.

### B. Oprocentowanie rachunków: bieżącego, pomocniczych, wyodrębnionych (stawka WIBID 1M plus marża banku, wyrażone w %) - (Or) = 10%

Maksymalna ilość możliwych do uzyskania punktów: **Or = 10 pkt.**

Oferta z najwyższym oferowanym oprocentowaniem środków pieniężnych na rachunkach bankowych „Or max” otrzyma 10 pkt.;

### C. Oprocentowanie kredytu krótkoterminowego w rachunku bieżącym (stawka WIBOR 1M plus marża banku, wyrażone w %) (Okk) = 20%

Maksymalna ilość możliwych do uzyskania punktów: **Okk = 20 pkt.**

Oferta z najniższym oferowanym oprocentowaniem kredytu krótkoterminowego w rachunku bieżącym (stawka WIBOR 1M plus marża, wyrażone w procentach) „Okk min” otrzyma 20 pkt.;

**Łączna ilość punktów w ramach ww. kryteriów zostanie wyliczona wg wzoru:**

$$\begin{array}{l} \text{C min} \qquad \qquad \qquad \text{Or oferty badanej} \qquad \qquad \qquad \text{Okk min} \\ \dots\dots\dots \times 70\text{pkt.} + \dots\dots\dots \times 10 \text{ pkt.} + \dots\dots\dots \times 20\text{pkt.} = \dots\dots \text{ pkt.} \\ \text{C oferty badanej} \qquad \qquad \qquad \text{Or max} \qquad \qquad \qquad \text{Okk oferty badanej} \end{array}$$

gdzie:

C – ilość punktów oferty bankowej (za 24 miesiące)

Or – oprocentowanie rachunków bieżących, pomocniczych i wyodrębnionych

Okk– oprocentowanie kredytu krótkoterminowego

Wszelkie działania matematyczne będą dokonywane z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku.

**Maksymalna liczba punktów jaka może uzyskać Wykonawca to 100 punktów.**

## **VII. Wymagania dodatkowe**

1. O udzielanie zamówienia mogą ubiegać się wykonawcy posiadający zezwolenie na prowadzenie działalności bankowej określone w przepisach ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe ( tekst jednolity – Dz.U. z 2020 r. poz.1896 ).

2. Z postępowania o udzielenie zamówienia zamawiający może wykluczyć Wykonawcę: w stosunku do którego otwarto likwidację, w zatwierdzonym przez sąd układzie w postępowaniu restrukturyzacyjnym jest przewidziane zaspokojenie wierzycieli przez likwidację jego majątku lub sąd zarządził likwidację tego majątku w trybie art.332 ust.1 ustawy z dnia 15 maja 2015 r. – Prawo restrukturyzacyjne ( tekst jednolity - Dz.U. z 2020 poz. 814 ) lub którego upadłość ogłoszono, z wyjątkiem wykonawcy, który po ogłoszeniu upadłości zawarł układ zatwierdzony prawomocnym postanowieniem sądu, jeżeli układ nie przewiduje zaspokojenia wierzycieli przez likwidację majątku upadłego, chyba że sąd zarządził likwidację jego majątku w trybie art.366 ust.1 ustawy z dnia 28 lutego 2003 r. – Prawo upadłościowe ( tekst jednolity - Dz.U. z 2020 r. poz.1228 ).

3. Zamawiający wymaga, aby stanowiska do bankowości elektronicznej funkcjonowały najpóźniej do 14 dni od dnia podpisania umowy.

4. Oferent w ramach złożonej oferty jest zobowiązany do zapewnienia kompleksowej obsługi elektronicznej w standardzie zapewniającym pełne bezpieczeństwo, zgodnie z przepisami prawa w zakresie bankowości obsługi finansowej budżetu Powiatu Radzyńskiego.

5. Obsługa płatności masowych, zapewnienie dostępności usługi identyfikacji kontrahentów poprzez umieszczanie indywidualnych oznaczeń w numerze rachunku o charakterze wirtualnym związanym z numerem rachunku rzeczywistego określonego przez Zamawiającego.

## **7. Termin wykonania zamówienia :**

Obsługa bankowa będzie prowadzona od 18.07.2021 r. – 18.07.2023 r.

### **VIII. Opis sposobu przygotowania oferty:**

- 1) Oferta winna być sporządzona w formie pisemnej w języku polskim. Ofertę należy sporządzić na formularzu ofertowym, stanowiącym **załącznik nr 1 do zapytania ofertowego**. Oferta musi być podpisana przez osobę/osoby upoważnione do reprezentowania Wykonawcy w obrocie prawnym zgodnie z danymi ujawnionymi w KRS – rejestrze przedsiębiorców lub pełnomocnika.
- 2) Wszystkie strony oferty powinny być w sposób trwały ze sobą połączone (zszyte, bindowane) a strona tytułowa oferty powinna zawierać następujące dane:
  - Wykonawca powinien umieścić ofertę w nieprzezroczystej zabezpieczonej przed otwarciem kopercie (paczce) opisanej następująco: **Kompleksowa obsługa bankowa budżetu Powiatu Radzyńskiego** oraz **„Nie otwierać przed dniem 01.07.2021 r. godz. 11.30”**Na kopercie oprócz informacji jw. należy umieścić nazwę i adres Wykonawcy (dopuszcza się odcisk pieczęci).
- 3) Ponadto oferta winna zawierać:
  - datę sporządzenia oferty,
  - dane o Oferencie (Nazwisko i Imię, nazwę firmy, dokładny adres, telefon, fax, strona internetowa, e-mail, miejsce i numer zarejestrowania, REGON, osoba do kontaktu),
- 4) Oferta winna zawierać:
  - wypełniony formularz ofertowy (zał. nr 1 );
  - tabela kalkulacji kosztów (zał. nr 2)

### **IX. Miejsce i termin składania ofert:**

Oferty należy składać do dnia 01.07.2021 r. do godz. 11.00 w siedzibie Zamawiającego:  
Starostwo Powiatowe w Radzynie Podlaskim,  
adres: Plac Potockiego 1,  
21-300 Radzyń Podlaski,  
Punkt Obsługi Klienta

## **X. Miejsce i termin otwarcia/prezentacji ofert:**

Oferty zostaną otwarte dnia 01.07.2021 r. do godz. 11.30 w siedzibie Zamawiającego:  
Starostwo Powiatowe w Radzynie Podlaski,  
Plac Potockiego 1,  
21-300 Radzyń Podlaski

## **XI. Dopuszczalne formy składania ofert:**

1. W formie papierowej na formularzu ofertowym podpisana przez osobę-y upoważnione opatrzona pieczęcią Wykonawcy - zamknięte opakowanie,
2. Do oferty należy dołączyć :
  - aktualne uprawnienia do prowadzenia działalności bankowej zgodnie z ustawą z dnia 29.08.1997 r. Prawo Bankowe (Dz. U. 2017, poz. 1876 z późn. zm.),
  - pełnomocnictwo do podpisania oferty w przypadku składania oferty przez pełnomocnika.

## **XII. Informacje o sposobie porozumiewania się zamawiającego z wykonawcami, a także wskazanie osób uprawnionych do porozumiewania się z Wykonawcami.**

Osoby ze strony Zamawiającego upoważnione do kontaktowania się z wykonawcami:

- a) w sprawach opisu przedmiotu zamówienia – *Justyna Sałaj – Zastępca Głównego Księgowego – tel. 83 852 74 52*
  - b) w sprawach procedury udzielenia zamówienia – *Krzysztof Karpiński – Kierownik Wydziału Inwestycji i Zamówień Publicznych – tel. 83 352 85 66*
- w godzinach pracy urzędu 7.30 – 15.30

## **XIII. Istotne postanowienia umowy:**

- otwarcie i prowadzenie rachunków bankowych, w tym:
  - rachunku bieżącego budżetu Powiatu, w którym zostanie uruchomiony kredyt odnawialny w rachunku bieżącym budżetu na pokrycie występującego w ciągu roku kalendarzowego deficytu budżetowego w kwocie nie przekraczającej 1 000 000,00 zł,



- rachunków pomocniczych do rachunku bieżącego według potrzeb Zamawiającego, w tym rachunków do obsługi projektów realizowanych przy współdziałaniu środków pochodzących z innych źródeł,
- przyjmowanie wpłat gotówkowych,
- dokonywanie wypłat gotówkowych,
- realizowanie poleceń przelewów na rachunki w banku obsługującym i na rachunki w innych bankach,
- realizowanie poleceń przelewów między rachunkami budżetu powiatu,
- generowanie wyciągów bankowych wraz z załącznikami w ilości wg potrzeb Zamawiającego. Wyciągi będą udostępnione w następnym dniu roboczym - po dniu, którego wyciąg będzie dotyczyć .
- potwierdzanie operacji bankowych i sald na każdy dzień roboczy,
- oprocentowanie środków pieniężnych gromadzonych na rachunkach bankowych. Środki pieniężne gromadzone na rachunkach bankowych będą podlegać oprocentowaniu wg zmiennej stopy procentowej opartej o stawkę WIBID dla 1 miesięcznych złotych depozytów międzybankowych wyliczonej jako średnia ze wszystkich notowań poprzedniego miesiąca kalendarzowego. Odsetki z tego tytułu bank będzie przekazywał za okresy miesięcznie. Odsetki należne Zamawiającemu z tytułu oprocentowania rachunków, naliczane przez bank od poszczególnych rachunków dopisywane będą do tych rachunków,
- wydawanie blankietów czeków gotówkowych ,
- wydawanie zaświadczeń i opinii bankowych,
- objęcie systemem bankowości elektronicznej, usługa ta w szczególności winna obejmować:
  - a) dostęp do systemu, kompleksowe przeszkolenie w zakresie obsługi, bieżącą aktualizację, doradztwo i pomoc z zakresu obsługi, bieżącą obsługę techniczną, bezzwłoczne usuwanie awarii oraz zapewnienie wysokiego poziomu bezpieczeństwa systemu,
  - b) zapewnienie wsparcia merytorycznego i technicznego dla Zamawiającego,
  - c) pracę w tym systemie bank umożliwi najpóźniej do 14 dni od dnia podpisania umowy, a w przyszłości w ciągu 5 dni od momentu zgłoszenia takiej potrzeby.
- zamykanie przez bank rachunków czasowo nie wykonujących obrotów i sald może nastąpić wyłącznie za zgodą Zamawiającego,

- realizacja operacji bankowych we wszystkich trybach (zwykłym, pilnym, ekspresowym i w systemach (ELIXIR, SORBNET, SWIFFT, SEPA i innych),
- realizowanie zleceń stałych,
- udostępnienie kredytu krótkoterminowego, odnawialnego w rachunku bieżącym – w każdym roku objętym przedmiotowym zamówieniem w kwocie 1 000 000,00 zł. Oprocentowanie liczone od kwoty wykorzystanego kredytu będzie oparte o stawkę WIBOR 1M jako średnia arytmetyczna ze wszystkich dni miesiąca (tj. razem z dniami wolnymi, gdzie obowiązuje stawka z dnia poprzedniego) i mająca zastosowanie do określenia wysokości oprocentowania począwszy od 1 dnia następnego miesiąca w oparciu o obowiązujące w banku procedury kredytowe. Zamawiający nie dopuszcza możliwości pobierania opłat i prowizji bankowych od niewykorzystanej części kredytu, oraz jego uruchomienia.

#### **XIV. RODO**

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”, informuję, że:

- administratorem Pani/Pana danych osobowych jest Starosta Radzyński, Plac Potockiego 1, 21-300 Radzyń Podlaski;
- wyznaczyliśmy inspektora ochrony danych, z którym może Pani/Pan kontaktować się we wszystkich sprawach dotyczących przetwarzania danych osobowych oraz korzystania z praw związanych z przetwarzaniem danych poprzez: email: iod@pra.pl lub pisemnie na adres Zamawiającego;
- Pani/Pana dane osobowe przetwarzane będą na podstawie art. 6 ust. 1 lit. c RODO w celu związanym z postępowaniem o udzielenie zamówienia publicznego o nr Fn.272.08.2021 na kompleksową obsługę bankową budżetu Powiatu Radzyńskiego;
- odbiorcami Pani/Pana danych osobowych będą podmioty, którym udostępniona zostanie dokumentacja postępowania na podstawie ustawy o dostępie do informacji publicznej.
- Pani/Pana dane osobowe będą przechowywane na podstawie Rozporządzenie Prezesa Rady Ministrów w sprawie instrukcji kancelaryjnej, jednolitych rzeczowych wykazów akt oraz instrukcji w sprawie organizacji i zakresu działania archiwów zakładowych

(Dz.U.2011.14.67) przez okres 5 lat od dnia zakończenia postępowania o udzielenie zamówienia lub przez okres 10 lat w przypadku umowy o zamówienie publiczne;

- obowiązek podania przez Panią/Pana danych osobowych bezpośrednio Pani/Pana dotyczących jest wymogiem ustawowym związanym z udziałem w postępowaniu o udzielenie zamówienia publicznego;

- w odniesieniu do Pani/Pana danych osobowych decyzje nie będą podejmowane w sposób zautomatyzowany, stosownie do art. 22 RODO;

- posiada Pani/Pan:

- na podstawie art. 15 RODO prawo dostępu do danych osobowych Pani/Pana dotyczących;

- na podstawie art. 16 RODO prawo do sprostowania Pani/Pana danych osobowych;

- 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;

- prawo do wniesienia skargi do Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych, gdy uzna Pani/Pan,

że przetwarzanie danych osobowych Pani/Pana dotyczących narusza przepisy RODO;

- nie przysługuje Pani/Panu:

- w związku z art. 17 ust. 3 lit. b, d lub e RODO prawo do usunięcia danych osobowych;

- prawo do przenoszenia danych osobowych, o którym mowa w art. 20 RODO;

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

*Załączniki:*

*1) Formularz ofertowy wzór*

*2) Tabela kalkulacji kosztów*

*3) Sprawozdania roczne za rok 2020 i dot. budżetu na rok 2021 dostępne na stronie BIP Starostwa w Radzynie Podlaskim*