

Z A P R O S Z E N I E **do złożenia oferty cenowej**

**na „Obsługę bankową budżetu Powiatu Włodawskiego”
Zamówienie będzie udzielone bez stosowania ustawy Prawo Zamówień Publicznych**

1. Starostwo Powiatowe we Włodawie zaprasza do złożenia oferty cenowej na:

prowadzenie obsługi bankowej budżetu powiatu włodawskiego oraz podległych jednostek organizacyjnych.

2. Opis przedmiotu zamówienia

Wspólny słownik zamówień: 66110000 - 4 Usługi bankowe

66113000 – 5 Usługi udzielenia kredytu

Szczegółowy opis przedmiotu zamówienia:

I. Prowadzenie obsługi bankowej obejmuje:

- 1) prowadzenie rachunków,
- 2) otwarcie, prowadzenie i zamykanie rachunków bieżących, w tym lokat weekendowych,
- 3) otwarcie, prowadzenie i zamykanie rachunków pomocniczych, w tym rachunków walutowych.

II. W ramach obsługi ww. rachunków będą wykonywane następujące czynności:

- 1) prowadzenie wszelkiego rodzaju rozliczeń pieniężnych pomiędzy rachunkami bieżącymi i pomocniczymi,
- 2) wydawanie książeczek czekowych,
- 3) realizacja czeków,
- 4) realizacja poleceń przelewu w formie papierowej i elektronicznej na rachunki w ramach banku,
- 5) realizacja poleceń przelewu w formie papierowej i elektronicznej na rachunki do innych banków,
- 6) przelewy dokonywane przy pomocy systemu bankowości elektronicznej muszą być realizowane w czasie rzeczywistym,
- 7) przelewy złożone w formie papierowej do godziny 15:00 powinny być realizowane w tym samym dniu,
- 8) możliwość dokonywania przelewów zagranicznych,
- 9) możliwość dokonywania przelewów z datą przyszłą z możliwością usuwania, przeglądania i modyfikowania przed terminem realizacji,
- 10) przyjmowanie wpłat gotówkowych,
- 11) dokonywanie wypłat gotówkowych,
- 12) gromadzenie środków pieniężnych,
- 13) drukowanie i wydawanie wyciągów bankowych z załącznikami (kompletem dokumentów) w formie papierowej w następnym dniu roboczym,
- 14) świadczenie usług systemu bankowości elektronicznej,

- 15) udzielenie kredytu w rachunku bieżącym na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu do limitu 1.500.000,00 zł. Kredyt ten będzie wykorzystywany średnio 12 dni w miesiącu.
- 16) automatyczne przenoszenie nadwyżki środków pozostających na koniec dnia na rachunkach bankowych, na rachunki lokat krótkoterminowych overnight, o ile ich wysokość stanowić będzie kwotę co najmniej 50.000,00 zł oraz automatycznej lokaty weekendowej,
- 17) wydawanie opinii bankowych, zaświadczeń i innych niezbędnych dokumentów,
- 18) wydawanie kart płatniczych i obsługa realizowanych nimi transakcji,
- 19) świadczenie innych usług bankowych na rzecz jednostek objętych przedmiotem zamówienia, tj. telefoniczne informowanie o stanie konta bankowego, przechowywanie depozytów, wydawanie blankietów czekowych,
- 20) usługa „wyzerowania” wskazanych rachunków Starostwa i jednostek organizacyjnych Powiatu, polegająca na przekazaniu z dniem 31 grudnia każdego roku kwot pozostałych na rachunkach Starostwa i jednostek na wskazany rachunek,
- 21) usługa przewalutowania,
- 22) otwieranie, prowadzenie i zamykanie rachunków wirtualnych,
- 23) wszystkie pozostałe czynności związane z bieżącym prowadzeniem rachunków.

III. Szczegółowy zakres zamówienia:

| | Opis przedmiotu zamówienia | jednostka miary | Dane przyjęte za podstawę obliczeń /wielkości przewidywane w przybliżeniu/ okres - 12 miesięcy |
|-----|--|-----------------|--|
| 1 | 2 | | 3 |
| 1. | ilość otwartych rachunków bieżących | [szt.] | 16 |
| 2. | ilość otwartych rachunków pomocniczych | [szt.] | 158 |
| 3. | ilość zamkniętych rachunków | [szt.] | 31 |
| 4. | ilość zrealizowanych przelewów w ramach banku w formie papierowej | [szt.] | 1 |
| 5. | ilość zrealizowanych przelewów do innego banku w formie papierowej | [szt.] | 9 |
| 6. | ilość zrealizowanych przelewów w ramach banku w formie elektronicznej | [szt.] | 5.390 |
| 7. | ilość zrealizowanych przelewów do innego banku w formie elektronicznej | [szt.] | 38.966 |
| 8. | wartość wpłat gotówkowych | [zł] | 2.589.939,00 |
| 9. | ilość wpłat gotówkowych | [szt.] | 1.770 |
| 10. | wartość wypłat gotówkowych | [zł] | 310.230,00 |
| 11. | ilość zrealizowanych blankietów czeków gotówkowych | [szt.] | 151 |
| 12. | wartość kredytu w rachunku bieżącym | [zł] | 1.500.000,00 |

IV. Wykonawca musi zagwarantować te same warunki obsługi bankowej dla wszystkich jednostek organizacyjnych, tj.:

- 1) Starostwo Powiatowe we Włodawie,
- 2) Powiatowe Centrum Pomocy Rodzinie we Włodawie,
- 3) Dom Pomocy Społecznej w Różance,
- 4) Zarząd Dróg Powiatowych we Włodawie,
- 5) Muzeum - Zespół Synagogałny we Włodawie,
- 6) I Liceum Ogólnokształcące we Włodawie,
- 7) Zespół Szkół Zawodowych nr 1 i II Liceum Ogólnokształcące we Włodawie,
- 8) Poradnia Psychologiczno-Pedagogiczna we Włodawie,
- 9) Młodzieżowy Dom Kultury we Włodawie,
- 10) Specjalny Ośrodek Szkolno-Wychowawczy we Włodawie,
- 11) Powiatowy Urząd Pracy we Włodawie,
- 12) Komenda Powiatowa Państwowej Straży Pożarnej we Włodawie,
- 13) Powiatowy Inspektorat Nadzoru Budowlanego we Włodawie,
- 14) Powiatowy Ośrodek Wsparcia „Przystań” we Włodawie,
- 15) Placówka Opiekuńczo-Wychowawcza we Włodawie
- 16) Dzienny Dom Senior+ we Włodawie.

V. Wykonawca zapewni w pełni funkcjonalny system bankowości elektronicznej wraz z odpowiednim oprogramowaniem do obsługi rachunków bankowych w starostwie oraz w każdej jednostce organizacyjnej w ilości zgodnej z potrzebami zamawiającego, w tym:

- 1) przeniesienie bazy danych z obecnie wykorzystywanego systemu bankowości elektronicznej do systemu proponowanego przez bank;
- 2) serwis oprogramowania, przekazywanie i instalowanie wersji aktualizacyjnych, usuwanie awarii w możliwie najkrótszym czasie, przy czym reakcja serwisu od chwili zgłoszenia powinna nastąpić w ciągu 12 godzin;
- 3) w przypadku awarii systemu lub braku łączności z bankiem: przyjmowanie i wydawanie zleceń płatniczych składanych na zewnętrznych nośnikach danych w formie pisemnej bez dodatkowych opłat;
- 4) przeszkolenie pracowników, w zależności od zgłoszonych potrzeb Zamawiającego (w siedzibie Zamawiającego lub zdalnie). Szkolenia pracowników starostwa i jednostek organizacyjnych winny odbywać się w ich siedzibach;
- 5) bank zapewni bezpłatną pomoc techniczną pracownikom pracującym w systemie bankowości elektronicznej;
- 6) w przypadku awarii systemów bankowości elektronicznej i braku możliwości wykonania dyspozycji płatniczych drogą elektroniczną z powodu awarii leżącej po stronie banku, opłata za złożony do realizacji przelew w formie papierowej będzie równa opłacie w wersji elektronicznej;
- 7) system bankowości elektronicznej winien zapewnić, co najmniej:
 - a) dostęp do usług przez 24 godziny w każdym dniu roboczym,
 - b) realizację operacji bankowych we wszystkich trybach (zwykłym, pilnym, ekspresowym) i w systemach (ELIXIR, SORBNET, SWIFFT, SEPA i innych)
 - c) dokonywanie operacji w czasie rzeczywistym,
 - d) uzyskanie w czasie rzeczywistym informacji o wszystkich operacjach i saldach na wszystkich rachunkach,
 - e) możliwość dokonywania przelewów bankowych,
 - f) generowanie (wydruk) wyciągów bankowych,

- g) pełną informację o dacie operacji,
- h) przechowywanie przelewów i wyciągów w archiwum systemu,
- i) przyjmowanie lokat krótkoterminowych i długoterminowych (możliwość zawarcia osobnych umów, możliwość negocjacji oprocentowania i warunków),
- j) umożliwienie użytkownikowi dysponowania podpisem elektronicznym,
- k) wykonywanie analiz i raportów z operacji i transakcji za wskazane okresy z możliwością ich drukowania, system ten musi być systemem bezpiecznym, o dostępie chronionymi hasłami,
- l) przeszukiwanie zbioru wszystkich operacji wg rodzaju operacji, nazwy kontrahenta, rachunku kontrahenta, daty, okresu, kwoty i innych kryteriów możliwych do wyodrębnienia w zbiorze operacji,
- m) równoczesną pracę kilku użytkowników, przy czym każdy użytkownik winien posiadać swój indywidualny identyfikator i hasło dostępu do systemu.
- n) funkcjonowanie od dnia obowiązywania umowy.

VI. Wykonawca udzieli kredytu odnawialnego w rachunku bieżącym, w każdym roku budżetowym:

- 1) wysokość kredytu nie może być wyższa niż określona corocznie w uchwale budżetowej na dany rok budżetowy. Planowana wysokość kredytu 1.500.000,00 zł (słownie: jeden milion pięćset tysięcy złotych 00/100).
- 2) zabezpieczenie kredytu – weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową.
- 3) termin spłaty kredytu do 31 grudnia każdego roku oraz na koniec obowiązywania umowy.
- 4) w okresie obowiązywania umowy bank, z tytułu udzielania i spłaty kredytu, nie będzie pobierał żadnych innych, dodatkowych prowizji i opłat poza określonymi w niniejszym Zaprośzeniu.
- 5) każdy wpływ pieniądza na rachunek bieżący będzie powodował zmniejszenie salda kredytu.
- 6) uruchomienie kredytu będzie następować bez żadnych prowizji i opłat poza jego oprocentowaniem. Bank nie będzie pobierał prowizji za administrowanie kredytem oraz za gotowość.
- 7) wykonawca nie będzie pobierał prowizji, opłat i kar od salda niewykorzystanej części kredytu.
- 8) kredyt powinien zostać postawiony do dyspozycji w ciągu 2 dni od daty podpisania odrębnej umowy kredytowej.
- 9) zamawiający płaci odsetki od rzeczywistego zadłużenia.
- 10) zamawiający będzie spłacał odsetki miesięcznie. Odsetki będą naliczane tylko od kwoty faktycznego zadłużenia. Odsetki będą obciążały rachunek bieżący na koniec każdego miesiąca.
- 11) oprocentowanie kredytu będzie zmieniało się codziennie odpowiednio do stawki odniesienia równej stawce WIBOR ON. Bank nalicza odsetki codziennie od kwoty kredytu wykorzystanego, tj. pozostającego do spłaty.
- 12) zmiana stawek bazowych nie wymaga odrębnego zawiadomienia Zamawiającego.

VII. Zamawiający nie dopuszcza pobierania opłat i prowizji za:

- 1) otwarcie i zamykanie rachunków bankowych;
- 2) zmiany kart wzorów podpisów;
- 3) realizację przelewów przychodzących;
- 4) wyciągi bankowe, opisy wyciągów lub dowodów do wyciągów;
- 5) usługę „wyzerowania” wskazanych rachunków Starostwa i jednostek organizacyjnych Powiatu, polegającą na przekazaniu z dniem 31 grudnia każdego roku kwot pozostałych na rachunkach Starostwa i jednostek na wskazany rachunek;
- 6) przyjmowanie lokat (overnight, długoterminowych);

- 7) dokonywanie wpłat własnych na rachunki Zamawiającego przez upoważnionych pracowników Zamawiającego, upoważnionych pracowników jednostek organizacyjnych dokonujących wpłat w imieniu jednostki oraz osoby trzecie dokonujące wpłat na rzecz powiatu opłaty i inne należności;
 - 8) dokonywanie wpłat gotówkowych;
 - 9) dokonywanie wypłat gotówkowych;
 - 10) wydawanie kart płatniczych i obsługę realizowanych nimi transakcji;
 - 11) świadczenie usługi przewalutowania;
 - 12) otwieranie, prowadzenie i zamykanie kont wirtualnych,
 - 13) realizację przelewów w tym samym banku;
 - 14) opinie i zaświadczenia wydawane na wniosek Zamawiającego;
 - 15) obsługę serwisową systemu bankowości elektrycznej i szkolenie pracowników z obsługi tego systemu,
 - 16) Zamawiający upoważnia Wykonawcę do pobierania z rachunku bieżącego należnych opłat i prowizji za wykonanie czynności bankowej w wysokości określonej w umowie sporządzonej zgodnie z niniejszym Zaproszeniem. Nie dopuszcza się stosowania wyższych opłat i prowizji bankowych za wykonanie czynności bankowych w stawkach wyższych niż określono w umowie. Podane w umowie ceny jednostkowe za czynności bankowe nie będą wzrastać w czasie obowiązywania umowy.
- VIII.** Z poszczególnymi jednostkami organizacyjnymi Powiatu Włodawskiego zostaną zawarte odrębne umowy bankowej obsługi, na warunkach będących przedmiotem niniejszego zamówienia publicznego, według jednolitego wzoru umowy ustalonego z wybranym Wykonawcą, z uwzględnieniem zmian wynikających ze specyfiki jednostki np. brak kredytu odnawialnego krótkoterminowego w rachunku bieżącym.
- IX.** W przypadku łączenia, przekształcania jednostek organizacyjnych Zamawiającego lub powoływania nowych jednostek organizacyjnych Zamawiającego, Wykonawca zobowiązany jest do realizacji przedmiotowej usługi na warunkach zadeklarowanych w ofercie.
- X.** Wykonawca w ramach złożonej oferty jest zobowiązany do zapewnienia kompleksowej obsługi elektronicznej w standardzie zapewniającym pełne bezpieczeństwo, zgodnie z przepisami prawa, w zakresie obsługi finansowej.
- XI.** Wykonawca zobowiązany jest wyznaczyć osoby, które będą współpracować z Zamawiającym w zakresie bankowej obsługi, bieżących kontaktów operacyjnych, realizacji zastrzeżeń, usuwania niezgodności oraz obsługi elektronicznego systemu bankowego.
- XII.** **Wykonawca musi posiadać placówkę banku (oddziału, filii) mieszczącą się na terenie miasta Włodawy.**

3. Warunki udziału w postępowaniu:

O udzielenie zamówienia mogą ubiegać się wykonawcy, którzy nie podlegają wykluczeniu oraz spełniają określone przez Zamawiającego warunki udziału w postępowaniu dotyczące:

- 1) uprawnień do wykonywania określonej działalności lub czynności, jeżeli przepisy prawa nakładają obowiązek ich posiadania:

O udzielenie zamówienia mogą ubiegać się wykonawcy posiadający zezwolenie właściwego organu na prowadzenie działalności bankowej na terenie Rzeczypospolitej Polskiej, jak również świadczenia usług objętych przedmiotem zamówienia, zgodnie z przepisami ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (tj. Dz.U. z 2023 r, poz. 2488 ze zm.) lub inny dokument równoważny potwierdzający prawo do prowadzenia na terenie Rzeczypospolitej Polskiej działalności bankowej w zakresie usług objętych przedmiotem zamówienia (w przypadku określonym w art.178 ust. 1 Prawa bankowego).

- 2) zdolności technicznej lub zawodowej - dysponują niezbędną wiedzą i doświadczeniem, a także potencjałem technicznym oraz pracownikami zdolnymi do wykonania danego zamówienia;
- 3) znajdują się w sytuacji ekonomicznej i finansowej zapewniającej wykonanie zamówienia;
- 4) nie podlegają wykluczeniu na podstawie art. 7 ust. 1 ustawy z dnia 13 kwietnia 2022 r. o szczególnych rozwiązaniach w zakresie przeciwdziałania wspierania agresji na Ukrainę oraz służących ochronie bezpieczeństwa narodowego (Dz.U. z 2024 r. poz. 507).
- 5) w stosunku do których:
 - nie ogłoszono upadłości,
 - nie otwarto likwidacji.

W celu potwierdzenia spełniania warunków udziału w postępowaniu wykonawca wraz z formularzem ofertowym (załącznik nr 1) złoży:

- 1) dokumenty potwierdzające uprawnienie osób podpisujących ofertę do jej podpisania, o ile nie wynika ono z przepisów prawa lub innych dokumentów rejestrowych. W sytuacji, gdy ofertę w imieniu wykonawcy składa osoba przez niego upoważniona i upoważnienie do złożenia oferty nie wynika z dokumentów rejestrowych firmy, wykonawca zobowiązany jest załączyć do oferty pełnomocnictwo. Treść pełnomocnictwa powinna dokładnie określać zakres umocowania. W przypadku przedłożenia dokumentów w formie elektronicznej przekazuje się cyfrowe odwzorowanie dokumentów opatrzone kwalifikowalnym podpisem elektronicznym, podpisem zaufanym lub podpisem osobistym, poświadczające zgodność cyfrowego odwzorowania z dokumentem w postaci papierowej.
- 2) dokumenty potwierdzające, że Wykonawca posiada zezwolenie na prowadzenie działalności bankowej.

3. Wymagany termin realizacji zamówienia: 24 miesiące od dnia 1 września 2024 r. do 31 sierpnia 2026 r.

4. Termin sposób i miejsce złożenia oferty:

Ofertę należy złożyć na załączonym formularzu ofertowym do dnia 22.07.2024 r. do godziny 15.30 w następujących formach:

- dostarczyć osobiście lub przesłać pocztą na adres: Starostwo Powiatowe we Włodawie 22 – 200 Włodawa, Al. Józefa Piłsudskiego 24.
Dokumenty są składane w formie oryginału lub kopii poświadczonej za zgodność z oryginałem.
lub
- formie elektronicznej (postać elektroniczna opatrzona kwalifikowalnym podpisem elektronicznym) lub w postaci elektronicznej opatrzonej podpisem zaufanym lub podpisem osobistym. Dokumenty potwierdzające umocowanie do reprezentowania, jeżeli zostały wystawione przez upoważnione podmioty jako dokument w postaci papierowej, przekazuje się cyfrowe odwzorowanie tego dokumentu opatrzone kwalifikowalnym podpisem elektronicznym, podpisem zaufanym lub podpisem osobistym, poświadczające zgodność cyfrowego odwzorowania z dokumentem w postaci papierowej. Wykonawca przesyła formularz oferty i dokumenty w ww. formie na adres poczty elektronicznej e-mail: zamowienia@powiat.wlodawa.pl

5. Informacje o sposobie porozumiewania się:

Osobami ze strony Zamawiającego upoważnionymi do udzielania Wykonawcom informacji dotyczących zamówienia jest Pani Aneta Żmudzińska – Skarbnik Powiatu – w sprawach dot. przedmiotu zamówienia tel. 82 57 21 510 wew. 118.

Wykonawca może zwrócić się do Zamawiającego o wyjaśnienie treści niniejszego zapytania ofertowego. Zapytania należy kierować na adres mailowy: zamowienia@powiat.wlodawa.pl.

6. Przy wyborze najkorzystniejszej oferty zamawiający będzie kierował się następującymi kryteriami:

Kryteria oceny ofert i ich znaczenie:

| Kryterium oceny | Waga (%) |
|---|----------|
| Cena | 60% |
| Wysokość oprocentowania środków na rachunku | 10% |
| Wysokość oprocentowania lokat | 15% |
| Wysokość oprocentowania kredytu w rachunku bieżącym | 15% |

Kryterium nr 1 - Cena 60 %

Ilość punktów jaką wykonawca otrzyma za stopień spełnienia kryterium, będzie obliczana według następującego wzoru:

$$C = \frac{C_N}{C_B} \times 100 \times 60 \% \text{ (max liczba punktów w ocenianej pozycji)}$$

Gdzie:

C - ilość punktów przyznanych Wykonawcy [pkt]

C_N - najniższa zaoferowana cena bieżącej obsługi bankowej oferty, spośród wszystkich ofert nie podlegających odrzuceniu [zł]

C_B - cena bieżącej obsługi bankowej badanej oferty [zł]

Maksymalna liczba punktów jaką może uzyskać Wykonawca wynosi – 60 pkt.

W przypadku, gdy cena zadania w badanej ofercie będzie wynosiła 0,00 to dla celów obliczeniowych zostanie przyjęta wartość 1.

Kryterium nr 2 - Wysokość oprocentowania środków na rachunku 10 %

Ilość punktów jaką wykonawca otrzyma za stopień spełnienia kryterium, będzie obliczana według następującego wzoru:

$$R = \frac{R_B}{R_W} \times 100 \times 10 \% \text{ (max liczba punktów w ocenianej pozycji)}$$

Gdzie:

R - ilość punktów przyznanych Wykonawcy [pkt]

R_W - najwyższa zaoferowana wysokość oprocentowania środków na rachunku oferty, spośród wszystkich ofert nie podlegających odrzuceniu [%]

R_B - wysokość oprocentowania środków na rachunku badanej oferty [%]

Maksymalna liczba punktów jaką może uzyskać Wykonawca wynosi – 10 pkt.

Kryterium nr 3 – wysokość oprocentowania lokat – 15 %

Ilość punktów jaką wykonawca otrzyma za stopień spełnienia kryterium, będzie obliczana według następującego wzoru:

$$L = \frac{L_B}{L_W} \times 100 \times 15 \% \text{ (max liczba punktów w ocenianej pozycji)}$$

Gdzie:

L - ilość punktów przyznanych Wykonawcy [pkt]

L_W - najwyższa zaoferowana wysokość oprocentowania lokat oferty, spośród wszystkich ofert nie podlegających odrzuceniu [%]

L_B - wysokość oprocentowania lokat badanej oferty [%]

Maksymalna liczba punktów jaką może uzyskać Wykonawca wynosi – 15 pkt.

Kryterium nr 4 – wysokość oprocentowania kredytu w rachunku bieżącym 15 %

Ilość punktów jaką wykonawca otrzyma za stopień spełnienia kryterium, będzie obliczana według następującego wzoru:

$$K = \frac{K_N}{K_B} \times 100 \times 15 \% \text{ (max liczba punktów w ocenianej pozycji)}$$

Gdzie:

K - ilość punktów przyznanych Wykonawcy [pkt]

K_N - najniższa zaoferowana wysokość oprocentowania kredytu w rachunku bieżącym oferty, spośród wszystkich ofert nie podlegających odrzuceniu [%]

K_B - wysokość oprocentowania kredytu w rachunku bieżącym badanej oferty [%]

Maksymalna liczba punktów jaką może uzyskać Wykonawca wynosi – 15 pkt.

UWAGA:

Zamawiający dla oceny złożonych ofert przyjmuje stopę:

WIBID ON – 5,44% z dnia 05.07.2024 r.

WIBOR ON – 5,74% z dnia 05.07.2024 r.

8. Załączniki

Załącznik nr 1 – Formularz ofertowy

Załącznik nr 2 – klauzula RODO

SEKRETARZ

mgr Jadwiga Czajrańska