

## **ZAPYTANIE OFERTOWE**

### **„Kompleksowa obsługa bankowa budżetu Powiatu Radzyńskiego” dla zamówienia publicznego o wartości mniejszej niż 130 000,00 złotych.**

#### **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:   | www.powiatradzynski.pl |
| Adres poczty elektronicznej: | sekretariat@pra.pl     |
| 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 30 rachunków pomocniczych,

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

Zamawiający nie dopuszcza możliwości składania ofert częściowych.

1. Przedmiotem zamówienia jest wykonanie w okresie 36 miesięcy od dnia **19 lipca 2023 r.** bankowej obsługi budżetu Powiatu Radzyńskiego, która obejmuje następujące usługi:

#### **Prowadzenie i obsługa rachunków bankowych w następującym zakresie:**

1) otwarcie i prowadzenie rachunków bankowych, w tym:

- rachunku bieżącego budżetu Powiatu,

- rachunków pomocniczych do rachunku bieżącego według potrzeb Zamawiającego, w tym rachunków do obsługi projektów realizowanych przy współudziale środków pochodzących z innych źródeł,
- 2) zapewnienie możliwości założenia i prowadzenia rachunków walutowych w ramach rachunków pomocniczych, na których zlecenia pieniężne realizowane będą w walucie zagranicznej,
  - 3) realizacja operacji bankowych we wszystkich trybach (zwykłym, pilnym, ekspresowym i w systemach (ELIXIR, SORBNET, SWIFFT, SEPA i innych),
  - 4) realizowanie zleceń stałych,
  - 5) przyjmowanie wpłat gotówkowych. Zamawiający preferuje wpłaty i wypłaty otwarte, ale dopuszcza również możliwość dokonywania transakcji w formie zamkniętej przez wyrzutnie lub trezor,
  - 6) zapewnienie dokonywania wypłat gotówkowych za pomocą czeków bankowych,
  - 7) zapewnienie dyspozycji pieniędzy w formie gotówkowej zgodnie z zapotrzebowaniem składanym przez Zamawiającego,
  - 8) wydawanie blankietów czeków do realizacji wypłat gotówkowych w formie dokumentu papierowego lub elektronicznego,
  - 9) wydawanie zaświadczeń i opinii bankowych,
  - 10) generowanie i udostępnianie elektronicznych wyciągów bankowych możliwych do zapisania w formacie PDF oraz ich wydruk ze strony internetowej bankowości elektronicznej,
  - 11) zamykanie przez bank rachunków czasowo niewykazujących obrotów i sald może nastąpić wyłącznie za zgodą Zamawiającego,
  - 12) zapewnienie usługi wyzerowania wskazanych rachunków bankowych polegającej 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,
  - 13) Zamawiający zastrzega sobie swobodę lokowania wolnych środków w innych bankach,
  - 14) oprocentowanie środków pieniężnych gromadzonych na rachunkach bankowych Zamawiającego, które będą podlegać oprocentowaniu stanowiącym iloczyn zmiennej stopy procentowej opartej o stawkę WIBID dla 1 miesięcznych złotych depozytów

- międzybankowych oraz stałego współczynnika Wykonawcy wyrażonego liczbowo, przy czym wartość współczynnika nie może być niższa niż 0,5. 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,
- 15) spełnienie wymogów z zakresu przetwarzania danych osobowych określonych w powszechnie obowiązujących przepisach prawa,
  - 16) udostępnienie systemu identyfikacji depozytów przyjmowanych na konto Zamawiającego z możliwością dopisywania odsetek bankowych na koniec każdego miesiąca,
  - 17) 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,
  - 18) wyznaczenie pracownika banku jako osoby do kontaktu i doradcy Zamawiającego,
  - 19) do obsługi wymagana jest jedna placówka.

**Udostępnienie bezpiecznego systemu bankowości elektronicznej zapewniającego:**

- 1) otwieranie/zamykanie rachunków bankowych drogą elektroniczną w czasie rzeczywistym przy użyciu sieci internet,
- 2) uzyskiwanie w czasie rzeczywistym informacji o wszystkich operacjach i saldach na rachunku bieżącym i rachunkach pomocniczych,
- 3) uzyskiwanie raportów o zrealizowanych operacjach,
- 4) dostęp do usług przez 24 godziny w każdym dniu roboczym,
- 5) generowanie wyciągów bankowych i udostępnienie w następnym dniu roboczym - po dniu, którego wyciąg będzie dotyczyć,
- 6) realizowanie poleceń przelewu w walucie krajowej i zagranicznej w dniu bieżącym oraz z datą przyszłą,
- 7) świadczenie usług przewalutowania,
- 8) generowanie potwierdzenia zrealizowanego przelewu,
- 9) autoryzacja transakcji przez osoby uprawnione,

- 10) możliwość sprawdzenia rachunków kontrahenta na białej liście VAT przy realizacji przelewów,
- 11) dostarczenie i zainstalowanie, we współpracy z Zamawiającym, na własny koszt i konserwowanie w okresie trwania umowy odpowiedniej ilości dodatkowych urządzeń takich jak: np. tokeny, karty podpisów, czytniki kart oraz narzędzi do autoryzacji elektronicznych transakcji bankowych. Zamawiający informuje, iż pod pojęciem dodatkowych urządzeń elektronicznych rozumie też udostępnienie w ramach obsługi bankowej jednego terminala płatniczego do dokonywania transakcji bezgotówkowych,
- 12) informowanie użytkowników o wszystkich istotnych sprawach związanych z systemem np.: awaria, aktualizacja, przelewy odrzucone przez bank,
- 13) korespondencję z bankiem.

#### **Wynagrodzenie Wykonawcy za realizację przedmiotu zamówienia:**

- 1) za świadczenie wszystkich usług objętych zamówieniem Wykonawca będzie pobierał wynagrodzenie ryczałtowe (miesięczną opłatę ryczałtową) zgodnie ze złożoną ofertą, z rachunku/rachunków wskazanego/ych przez Zamawiającego;
- 2) Wykonawca w kalkuluje w wynagrodzenie ryczałtowe koszt świadczenia wszystkich usług wymienionych w opisie przedmiotu zamówienia;
- 3) miesięczne wynagrodzenie ryczałtowe będzie wyrażone w wartości brutto, będzie opłatą ostateczną i Wykonawca nie może żądać jej podwyższenia w okresie realizacji zamówienia;
- 4) miesięczne wynagrodzenie ryczałtowe będzie pobierane – przez Wykonawcę w ciężar wskazanego przez Zamawiającego rachunku, ostatniego dnia każdego miesiąca, którego dotyczy;
- 5) 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:**

- 1) rachunek bieżący – 1 szt.
- 2) rachunki pomocnicze – ok. 30 szt.
- 3) wpłaty gotówkowe – 252 wpłaty/rocznie (ok. 800 tys./ rocznie)
- 4) wypłaty gotówkowe – 24 wypłaty/rocznie (ok.15 tys./rocznie)
- 5) planowane dochody Powiatu Radzyńskiego na 2023 r. – 128 760 101,17 zł
- 6) planowane wydatki Powiatu Radzyńskiego na 2023 r. – 146 852 912,17 zł

- 7) elektroniczna obsługa bankowa: dostęp dla min. 8 osób.
- 8) oprocentowanie środków na rachunkach – ok. 5 mln /m-c
- 9) ilość przelewów w formie elektronicznej – 6 tys. szt./rok

Wszystkie materiały dotyczące budżetu Powiatu są umieszczone na stronie BIP Starostwa Powiatowego w Radzynie Podlaskim: <https://powiatradzynski.pl/> oraz <https://spradzynpodlaski.bip.lubelskie.pl/index.php?id=6>

## **VI. Kryteria oceny ofert i ich znaczenie:**

### **A. Cena obsługi bankowej – miesięczna opłata ryczałtowa określona w złotych (za 36 miesięcy) - (C) = 50%**

Maksymalna ilość możliwych do uzyskania punktów: **C = 50 pkt.**

Oferta z najniższą oferowaną ceną wykazaną w ofercie za okres 36 miesięcy „**C min**” otrzyma 50 pkt.;

Przez cenę należy rozumieć miesięczną opłatę ryczałtową podaną przez Wykonawcę w Formularzu ofertowym.

### **B. stały współczynnik Wykonawcy stanowiący podstawę ustalenia oprocentowania rachunku bieżącego, pomocniczych, wyodrębnionych (jako iloczyn stawki WIBID 1M oraz stałego współczynnika wykonawcy wyrażonego liczbowo, przy czym wartość współczynnika nie może być niższa niż 0,5) - (Or) = 50%**

Maksymalna ilość możliwych do uzyskania punktów: **Or = 50 pkt.**

Oferta z najwyższym oferowanym oprocentowaniem środków pieniężnych na rachunkach bankowych „**Or max**” otrzyma 50 pkt.;

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

$$\begin{array}{l}
 \text{C min} \qquad \qquad \qquad \text{Or oferty badanej} \\
 \dots\dots\dots \times 50\text{pkt.} + \dots\dots\dots \times 50 \text{ pkt.} = \dots\dots\dots \text{ pkt.} \\
 \text{C oferty badanej} \qquad \qquad \text{Or max}
 \end{array}$$

gdzie:

C – ilość punktów oferty bankowej (za 36 miesiące)

Or – stały współczynnik Wykonawcy stanowiący podstawę ustalenia oprocentowania rachunku bieżącego, pomocniczych i wyodrębnionych

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

**Maksymalna liczba punktów, jaką 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 2022 poz. 2324 z późn.zm.).
- 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 (Dz.U. z 2022 r. poz.2309) 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 (Dz.U. z 2022 r. poz.1520 t.j).
- 3) Zamawiający wymaga, aby stanowiska do bankowości elektronicznej funkcjonowały od dnia obowiązywania umowy.
- 4) Oferent w ramach złożonej oferty jest zobowiązany do zapewnienia kompleksowej obsługi elektronicznej w standardzie zapewniającym pełne bezpieczeństwo, zgodne 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.

#### **VIII. Termin wykonania zamówienia :**

Obsługa bankowa będzie prowadzona w okresie 36 miesięcy od dnia 19.07.2023 r.

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

- 1) Oferta winna być sporządzona w formie elektronicznej w języku polskim. Ofertę należy sporządzić na formularzu ofertowym, stanowiącym załącznik nr 1 do zapytania ofertowego. Oferta musi być podpisana przez osobę/osoby do tego upoważnione, pod rygorem nieważności, w formie elektronicznej lub postaci elektronicznej opatrzonej podpisem zaufanym lub podpisem osobistym.
- 2) 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),
  - wypełniony formularz ofertowy (zał. nr 1)
  - tabelę kalkulacji kosztów (zał. nr 2)

## **X. Warunki udzielenia zamówienia:**

- 1) Zamawiający informuje, że wykluczeniu podlega wykonawca w okolicznościach wskazanych w art. 7 ust. 1 ustawy z dnia 13 kwietnia 2022 r. o szczególnych rozwiązaniach w zakresie przeciwdziałania wspieraniu agresji na Ukrainę oraz służących ochronie bezpieczeństwa narodowego (Dz.U.2023,poz.185), z uwzględnieniem początku okresu wykluczenia wskazanego w art. 22 pkt 1 w/w ustawy.
- 2) Zamawiający informuje również, że osoba lub podmiot podlegający wykluczeniu na podstawie art. 7 ust. 1, który w okresie tego wykluczenia ubiega się o udzielenie zamówienia publicznego lub bierze udział w postępowaniu o udzielenie zamówienia publicznego, podlega karze pieniężnej w wysokości do 20 000 000 zł.
- 3) Wykonawca składając ofertę potwierdza jednocześnie, że znane są mu przepisy ustawy z dnia 13 kwietnia 2022 r. o szczególnych rozwiązaniach w zakresie przeciwdziałania wspieraniu agresji na Ukrainę oraz służących ochronie bezpieczeństwa narodowego, w szczególności art. 7 oraz art. 22 tej ustawy oraz potwierdza, że nie zachodzą wobec niego przesłanki wykluczenia wskazane w art. 7 tej ustawy.
- 4) Zamawiający może odrzucić ofertę, jeżeli:
  - a) jej treść nie odpowiada treści Ogłoszenia/Warunkom zamówienia;

- b) zawiera rażąco niską cenę w stosunku do przedmiotu zamówienia;
  - c) jest nieważna na podstawie odrębnych przepisów;
  - d) została złożona po terminie na składanie ofert;
  - e) zawiera błędy, których korekta prowadziłyby do istotnej zmiany treści oferty.
- 5) Zamawiający może unieważnić postępowanie w następujących przypadkach:
- a) nie złożono żadnej oferty lub nie złożono żadnej oferty niepodlegającej odrzuceniu;
  - b) cena najkorzystniejszej oferty lub oferta z najniższą ceną przewyższa kwotę, którą zamawiający zamierza przeznaczyć na sfinansowanie zamówienia, chyba że zamawiający może zwiększyć tę kwotę do ceny najkorzystniejszej oferty;
  - c) wystąpiła istotna zmiana okoliczności powodująca, że prowadzenie postępowania lub wykonanie zamówienia nie leży w interesie publicznym, czego nie można było wcześniej przewidzieć;
  - d) postępowanie obciążone jest niemożliwą do usunięcia wadą;
  - e) ze względu na inne okoliczności.

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

**Termin składania ofert:** 14.07.2023 r. godzina 14:00 na platformie elektronicznej pod adresem <https://platformazakupowa.pl/pn/powiatradzynski/proceedings>

Otwarcie ofert nastąpi tego samego dnia o godzinie 14:15.

- 1) Do oferty należy dołączyć :
- aktualne uprawnienia do prowadzenia działalności bankowej zgodnie z ustawą z dnia 29.08.1997 r. Prawo Bankowe (Dz. U. 2022, poz. 2324 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:



- 1) w sprawach opisu przedmiotu zamówienia – Justyna Sałaj – Skarbnik Powiatu – tel. 83 352 74 52
- 2) w sprawach procedury udzielenia zamówienia – Krystian Karpiński – Kierownik Wydziału Inwestycji i Zamówień Publicznych – tel. 83 352 85 66  
- w godzinach pracy urzędu 7.30 – 15.30

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

Istotne postanowienia umowy zawiera załącznik nr 3 do Zapytania ofertowego.

### **XIV. Ochrona danych osobowych**

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 2016.119.1 z 04.05.2016, str. 1), dalej „RODO”, informuję, że:

- a) administratorem Pani/Pana danych osobowych jest Starosta Radzyński, Plac Potockiego 1, 21-300 Radzyń Podlaski;
- b) wyznaczaliśmy 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](mailto:iod@pra.pl) lub pisemnie na adres Zamawiającego;
- c) 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.272.15.2023 na Kompleksową obsługę bankową budżetu Powiatu Radzyńskiego;
- d) odbiorcami Pani/Pana danych osobowych będą podmioty, którym udostępniona zostanie dokumentacja postępowania na podstawie art. 8 oraz 96 ust. 3 Pzp.
- e) 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.2011.27.140) przez okres 5 lat od dnia zakończenia postępowania o udzielenie zamówienia lub przez okres 10 lat w przypadku umowy o zamówienie publiczne;

- f) obowiązek podania przez Panią/Pana danych osobowych bezpośrednio Pani/Pana dotyczących jest wymogiem ustawowym określonym w przepisach Pzp, związanym z udziałem w postępowaniu o udzielenie zamówienia publicznego; konsekwencje niepodania określonych danych wynikają z Pzp.
- g) w odniesieniu do Pani/Pana danych osobowych decyzje nie będą podejmowane w sposób zautomatyzowany, stosownie do art. 22 RODO;
- h) 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;
- i) 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) *Istotne postanowienia umowy.*