

## 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,
  - 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,
  - 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 sumę zmiennej stopy procentowej opartej o stawkę WIBID dla 1 miesięcznych złotych depozytów międzybankowych wyliczonej jako średnia ze wszystkich notowań poprzedniego miesiąca kalendarzowego i stałą marżę banku oferowaną Zamawiającemu.

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. W przypadku, gdy wartość oprocentowania osiągnie poziom niższy od zera, przyjmuje się, że oprocentowanie wynosi 0,00%,

- 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 sporządzenia oferty cenowej wskaźnik WIBID należy przyjąć wg notowań na dzień 12.06.2023 r. Stawka oprocentowania środków zgromadzonych na rachunku bankowym oparta będzie na stawce WIBID 1M.

**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,
- 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/yh 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) = 90%

Maksymalna ilość możliwych do uzyskania punktów: **C = 90 pkt.**

Oferta z najniższą oferowaną ceną wykazaną w ofercie za okres 36 miesięcy „**C min**” otrzyma 90 pkt.;

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

### 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.;

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

$$\begin{array}{l}
 \text{C min} \qquad \qquad \qquad \text{Or oferty badanej} \\
 \dots\dots\dots \times 90\text{pkt.} + \dots\dots\dots \times 10 \text{ pkt.} = \dots\dots\dots \text{ pkt.} \\
 \text{C oferty badanej} \qquad \qquad \text{Or max}
 \end{array}$$

gdzie:

C – ilość punktów oferty bankowej (za 36 miesiące)

Or – oprocentowanie rachunków bieżących, pomocniczych i wyodrębnionych

Wszelkie działania matematyczne będą dokonywane z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku. Oprocentowanie rachunku bieżącego należy przyjąć na podstawie stopy referencyjnej WIBID 1M – stawka brana z dnia 12.06.2023 r. powiększonej o stałą marżę banku niezmienną w okresie obowiązywania umowy.

**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 obarczone jest niemożliwą do usunięcia wadą;
  - e) ze względu na inne okoliczności.

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

**Termin składania ofert:** 03.07.2023 r. godzina 11:00 na platformie elektronicznej pod adresem <https://platformazakupowa.pl/pn/powiatradzynski/proceedings>

Otwarcie ofert nastąpi tego samego dnia o godzinie 11:15.

- 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.*