

WBKZP.272.18.2022

ZAPYTANIE OFERTOWE

dla zamówienia publicznego o wartości mniejszej niż 130 000 zł. na realizację zadania :

Obsługa bankowa budżetu Powiatu Ząbkowickiego

I. Zamawiający:

Powiat Ząbkowicki
ul. Sienkiewicza 11, 57-200 Ząbkowice Śląskie
z a p r a s z a
do złożenia oferty cenowej na wykonanie usługi.

II. Opis przedmiotu zamówienia: Obsługa bankowa budżetu Powiatu Ząbkowickiego, jego jednostek organizacyjnych oraz powiatowych służb, inspekcji i straży, która obejmuje:

1. Prowadzenie rachunków bankowych Powiatu Ząbkowickiego, Starostwa Powiatowego, jednostek organizacyjnych, służb, inspekcji i straży (rachunki w PLN i w walutach obcych).
2. Prowadzenie rachunków VAT do obsługi metody podzielonej płatności Powiatu Ząbkowickiego, Starostwa Powiatowego, jednostek organizacyjnych, służb, inspekcji i straży.
3. Otwieranie i prowadzenie rachunków bankowych związanych z realizacją zadań finansowanych ze środków własnych Powiatu Ząbkowickiego, ze środków Funduszu Pracy i Państwowego Funduszu Rehabilitacji Osób Niepełnosprawnych oraz współfinansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej i ze źródeł zagranicznych nie podlegających zwrotowi, prowadzonych w złotych lub w walutach wymienialnych, a także rachunków Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych i pozostałych rachunków zgodnie z bieżącymi potrzebami.
4. Możliwość ustanowienia jednostki organizacyjnej Powiatu Ząbkowickiego, służb, inspekcji lub straży dysponentem rachunku, którego posiadaczem jest Powiat Ząbkowicki albo Starostwo Powiatowe w Ząbkowicach Śląskich.
5. Potwierdzanie otwarcia i zamknięcia rachunku bankowego.
6. Realizację poleceń przelewów na rachunki w innych bankach oraz na rachunki w banku obsługującym (w tym przelewy między rachunkami własnymi) w systemie bankowości elektronicznej. Realizacja przelewów w banku obsługującym w czasie rzeczywistym. Realizacja transakcji:
 - a) wchodzących do rozrachunku międzybankowego złożonych do 15:30 w tym samym dniu,

- b) przychodzących z rozrachunku międzybankowego do końca dnia roboczego.
7. Realizację przelewów w obrocie dewizowym.
 8. Naliczanie i dopisywanie odsetek od środków zgromadzonych na rachunkach bankowych w ostatnim dniu miesiąca. W przypadku spadku stawki WIBID 1M stanowiącej podstawę oprocentowania środków na rachunkach bieżących w PLN poniżej 0 % oprocentowanie środków na tych rachunkach wynosi 0 %.
 9. Wydawanie i obsługę kart płatniczych.
 10. Wydawanie i obsługa czeków.
 11. Zerowanie sald rachunków bankowych na dzień 31 grudnia, zgodnie z dyspozycją przekazaną przez osoby upoważnione do dysponowania rachunkiem, polegające na przekazaniu pozostającej kwoty na wskazany rachunek bankowy.
 12. Zainstalowanie i uruchomienie niezwłocznie po podpisaniu umowy na obsługę bankową oprogramowania zapewniającego dostęp do bankowości elektronicznej w Starostwie Powiatowym oraz w jednostkach wymienionych w punkcie IV. (ilość stanowisk według potrzeb).
 13. Zapewnienie bieżącej aktualizacji oprogramowania zapewniającego dostęp do bankowości elektronicznej, obsługi serwisowej oraz przeszkolenia w zakresie obsługi bankowości elektronicznej.
 14. Kompleksową obsługę za pośrednictwem kanałów elektronicznych zapewniającą bezpieczeństwo realizowanych transakcji.
 15. Możliwość generowania w oprogramowaniu zapewniającym dostęp do bankowości elektronicznej plików zawierających dane dotyczące poszczególnych operacji na wyciągu bankowym w formacie umożliwiającym wczytanie wyciągu do systemu księgowego Quorum firmy QNT Systemy Informatyczne Sp. z o. o.
 16. Możliwość składania zleceń płatniczych w formie papierowej w przypadku awarii systemu bankowości elektronicznej lub braku łączności z bankiem. W przypadku braku oddziału lub placówki banku w miejscowości, w której znajduje się siedziba Powiatu Ząbkowickiego bank zobowiązuje się odebrać zlecenia płatnicze w formie papierowej z siedziby Powiatu Ząbkowickiego.
 17. Przyjmowanie wpłat gotówkowych (w sposób tradycyjny lub elektroniczny) dokonywanych przez osoby trzecie w siedzibie Starostwa Powiatowego przy ul. Prusa 5 (punkt kasowy).
 18. Kasową obsługę wypłat zasiłków i innych świadczeń dla osób bezrobotnych.
 19. Udzielanie kredytu w rachunku bieżącym z przeznaczeniem na pokrycie przejściowego deficytu budżetu Powiatu Ząbkowickiego określanego w uchwale budżetowej. Oprocentowanie kredytu ustalane w oparciu o zmienną stawkę WIBOR dla 1-miesięcznych depozytów

międzybankowych powiększoną o stałą marżę banku. Oprocentowanie od wykorzystanej kwoty kredytu stanowi jedyny koszt kredytu.

20. Możliwość lokowania środków oprocentowanych w oparciu o stawkę WIBID 1M powiększoną o stałą marżę banku. W przypadku spadku stawki WIBID 1M stanowiącej podstawę oprocentowania lokat terminowych poniżej 0 % oprocentowanie lokat terminowych wynosi 0 %.

21. Pozostałe usługi bankowe, których nie można określić w momencie sporządzania wniosku o dokonanie zamówienia publicznego. Opłaty i prowizje za te usługi będą pobierane w wysokości nie wyższej niż wynikają z taryfy opłat i prowizji obowiązującej w banku na moment złożenia oferty. Wykonawca każdorazowo umożliwi Zamawiającemu możliwość negocjacji opłaty lub prowizji przed jej pobraniem.

III. Liczba rachunków bankowych, w tym podstawowych i pomocniczych według stanu na dzień 28 lutego 2022 r. wynosi 123 sztuki (w tym 2 rachunku walutowe).

IV. Wykaz jednostek organizacyjnych Powiatu Ząbkowickiego, służb, inspekcji i straży:

1. Dom Pomocy Społecznej w Opolnicy.
2. Dom Pomocy Społecznej w Ząbkowicach Śląskich.
3. Dom Pomocy Społecznej dla osób przewlekle psychicznie chorych w Ząbkowicach Śląskich.
4. Dom Pomocy Społecznej w Ziębicach.
5. Dom Wczasów Dziecięcych w Bardo.
6. Komenda Powiatowa Państwowej Straży Pożarnej w Ząbkowicach Śląskich.
7. Liceum Ogólnokształcące w Ząbkowicach Śląskich.
8. Powiatowe Centrum Pomocy Rodzinie w Ząbkowicach Śląskich.
9. Powiatowe Centrum Poradnictwa Psychologiczno-Pedagogicznego w Ząbkowicach Śląskich.
10. Powiatowy Inspektorat Nadzoru Budowlanego w Ząbkowicach Śląskich.
11. Powiatowy Urząd Pracy w Ząbkowicach Śląskich.
12. Specjalny Ośrodek Szkolno-Wychowawczy w Ząbkowicach Śląskich.
13. Starostwo Powiatowe w Ząbkowicach Śląskich.
14. Zarząd Dróg Powiatowych w Ząbkowicach Śląskich.
15. Zespół Szkół Ponadpodstawowych w Ziębicach.
16. Zespół Szkół Specjalnych w Opolnicy.
17. Zespół Szkół Zawodowych w Ząbkowicach Śląskich.

Liczba jednostek organizacyjnych oraz ich forma organizacyjna w okresie obowiązywania umowy na obsługę bankową może ulec zmianie.

V. Dodatkowe informacje:

Roczne obroty Powiatu Ząbkowickiego według stanu na dzień 31 grudnia 2021 r. wynoszą:

1. Budżet Powiatu Ząbkowickiego	-	108 499 847,20 zł
2. PFRON	-	3 453 129,76 zł
3. Fundusz Pracy	-	25 953 615,00 zł
<u>Razem</u>	-	<u>137 906 591,96 zł</u>

Roczna wysokość kwot zasiłków i innych świadczeń dla bezrobotnych objętych kasową obsługą banku w 2021 r. - 546 188,00 zł

Wysokość średniego salda dziennego w 2021 r. - 26 200 110,38 zł

VI. **Warunki udziału w postępowaniu:**

1. Posiadanie zezwolenia uprawniającego do prowadzenia działalności bankowej zgodnie z ustawą z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (t. j. Dz. U. z 2021 poz. 2439 z późniejszymi zmianami), a w przypadku określonym w art. 178 ust. 1 ustawy Prawo bankowe innego dokumentu potwierdzającego rozpoczęcie działalności bankowej przed dniem wejścia w życie ustawy, o której mowa w art. 193 ustawy Prawo bankowe. W przypadku Banku Państwowego wystarczy podanie rocznika, numeru i pozycji właściwego Dziennika Ustaw zawierającego rozporządzenie o utworzeniu banku.
2. Wykazanie, że bank wykonał w okresie ostatnich trzech lat przed upływem terminu składania ofert, a jeżeli okres prowadzenia działalności jest krótszy – to w tym okresie, jedną usługę polegającą na obsłudze bankowej budżetu jednostki samorządu terytorialnego (okres obsługi nie może być krótszy niż jeden rok budżetowy).

VII. **Dokumenty potwierdzające brak podstaw do wykluczenia z postępowania:**

Odpis z właściwego rejestru lub z centralnej ewidencji i informacji o działalności gospodarczej, jeżeli odrębne przepisy wymagają wpisu do rejestru lub ewidencji, w celu wykazania braku podstaw do wykluczenia, wystawiony nie wcześniej niż 6 miesięcy przed upływem terminu składania ofert. Dopuszcza się złożenie dokumentu w postaci wydruku z rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego stanowiącego informację odpowiadającą aktualnemu odpisowi z rejestru przedsiębiorców pobranemu na podstawie art. 4 ust. 4aa ustawy z dnia 20 sierpnia 1997 r. o Krajowym Rejestrze Sądowym (t. j. Dz. U. z 2021 poz. 112 z późniejszymi zmianami).

VIII. Termin realizacji zamówienia: **10.06.2022 r. – 09.06.2026 r.**

IX. Kryteria oceny ofert:

Ocena ofert zostanie przeprowadzona w oparciu kryteria wagowe obowiązujące w poniższym zamówieniu:

Lp.	Kryterium	Symbol	Waga [%]	Maksymalna liczba punktów w danym kryterium
1.	Prowizje bankowe	P	60	60
2.	Oprocentowanie depozytów	D	30	30
3	Oprocentowanie kredytu w rachunku bieżącym	K	10	10

Za parametry najkorzystniejsze w danym kryterium, oferta otrzyma maksymalną ilość punktów, pozostałe będą oceniane odpowiednio - proporcjonalnie do parametru najkorzystniejszego, wybór oferty dokonany zostanie na podstawie opisanych kryteriów i ustaloną punktacją:

1) Kryterium prowizje bankowe (P) – 60%

- a) kwota prowizji za otwarcie rachunku bankowego w PLN
- b) kwota prowizji za prowadzenie rachunku bankowego w PLN
- c) kwota prowizji za likwidację rachunku bankowego w PLN
- d) kwota prowizji za otwarcie rachunku bankowego w walucie obcej
- e) kwota prowizji za prowadzenie rachunku bankowego w walucie obcej
- f) kwota prowizji za likwidację rachunku bankowego w walucie obcej
- g) kwota prowizji za przelewy krajowe
- h) kwota prowizji za przelewy zagraniczne
- i) kwota prowizji za wpłaty gotówki
- j) kwota prowizji za wypłaty gotówki.
- k) kwota prowizji za obsługę kasową wypłat i innych świadczeń dla osób bezrobotnych
- l) kwota prowizji za udostępnienie usług elektronicznych (niezależnie od ilości użytkowników i liczby stanowisk)
 - m) kwota prowizji za abonament za dostęp do usług elektronicznych (niezależnie od ilości użytkowników i liczby stanowisk)
 - n) kwota prowizji za zmianę uprawnień do usług elektronicznych
 - o) kwota prowizji za wydanie karty płatniczej
 - p) kwota prowizji za użytkowanie karty płatniczej
 - q) kwota prowizji za wznowienie karty płatniczej
 - r) kwota prowizji za wydanie blankietu czekowego

Łączna kwota prowizji - P z oferty

Oferta z najniższą prowizją otrzyma maksymalną liczbę punktów. Pozostałe oferty zostaną przeliczone według wzoru podanego poniżej. Wynik będzie traktowany jako wartość punktowa oferty w kryterium prowizja oferty

$$P = \frac{\text{prowizja oferty minimalnej}}{\text{prowizja oferty badanej}} \times 100 \text{ pkt.} \times 60\%$$

2) Oprocentowanie (WIBID 1M na dzień 20.04.2022 r. w wys. 4,67 % + marża banku) depozytów (D) – 30 % w tym:

Oprocentowanie środków na rachunkach bieżących w PLN	3%
Oprocentowanie środków na rachunkach bieżących w walutach obcych	1,5%
Oprocentowanie lokat terminowych O/N (overnight)	15%
Oprocentowanie lokat terminowych 1-miesięcznych	3%
Oprocentowanie lokat terminowych 3-miesięcznych	4,5%
Oprocentowanie lokat terminowych 6-miesięcznych	3%

Oferty zostaną przeliczone według wzoru podanego poniżej. Wynik będzie traktowany jako wartość punktowa oferty w kryterium oprocentowanie depozytów wg wzoru:
 $D = D_{rb} + D_{rw} + D_{o/n} + D_{t1} + D_{t3} + D_{t6}$

- a) oprocentowanie środków na rachunkach bieżących w PLN

$$D_{rb} = \frac{\text{oprocentowanie oferty badanej}}{\text{oprocentowanie oferty maksymalnej}} \times 100 \text{ pkt.} \times 3\%$$

- b) oprocentowanie środków na rachunkach bieżących w walutach obcych

$$D_{rw} = \frac{\text{oprocentowanie oferty badanej}}{\text{oprocentowanie oferty maksymalnej}} \times 100 \text{ pkt.} \times 1,5\%$$

- c) oprocentowanie lokat terminowych O/N

$$D_{o/n} = \frac{\text{oprocentowanie oferty badanej}}{\text{oprocentowanie oferty maksymalnej}} \times 100 \text{ pkt.} \times 15\%$$

- d) oprocentowanie lokat terminowych 1 - miesięcznych

$$D_{t1} = \frac{\text{oprocentowanie oferty badanej}}{\text{oprocentowanie oferty maksymalnej}} \times 100 \text{ pkt.} \times 3\%$$

- e) oprocentowanie lokat terminowych 3- miesięcznych

$$D_{t3} = \frac{\text{oprocentowanie oferty badanej}}{\text{oprocentowanie oferty maksymalnej}} \times 100 \text{ pkt.} \times 4,5\%$$

- f) oprocentowanie lokat terminowych 6 – miesięcznych

$$D_{t6} = \frac{\text{oprocentowanie oferty badanej}}{\text{oprocentowanie oferty maksymalnej}} \times 100 \text{ pkt.} \times 3\%$$

3) **Oprocentowanie (WIBOR 1M na 20.04.2022 r. 4,87 % + marża banku) kredytu w rachunku bieżącym (K) – 10%**

Oferta z najniższą marżą otrzyma maksymalną liczbę punktów. Pozostałe oferty zostaną przeliczone według wzoru podanego poniżej. Wynik będzie traktowany jako wartość punktowa oferty w kryterium marża oferty

$$K = \frac{\text{oprocentowanie oferty minimalnej}}{\text{oprocentowanie oferty badanej}} \times 100 \text{ pkt.} \times 10\%$$

Wszystkie składniki oferty Wykonawcy podają z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku.

Liczba punktów przyznana każdej z ofert stanowić będzie sumę punktów obliczonych w zakresie każdego z wyżej podanych kryteriów:

Obliczenie łącznej punktacji oferty wg wzoru $C = P + D + K$

Obliczenia dokonywane będą poprzez zaokrąglenia do dwóch miejsc po przecinku.

W przypadku złożenia oferty z ceną lub oprocentowaniem „0” Zamawiający na potrzeby wyliczenia punktów **doda do oferty 0,01.**

Oferta spełniająca w najwyższym stopniu wymagania określone w poszczególnych kryteriach otrzyma maksymalną liczbę punktów. Pozostałym Wykonawcom, przypisana zostanie odpowiednio mniejsza (proporcjonalnie mniejsza) liczba punktów. Wynik będzie traktowany, jako wartość punktowa oferty.

Zamawiający udzieli zamówienia Wykonawcy, który spełni postawienia i warunki określone w zapytaniu oraz otrzyma największą liczbę punktów spośród rozpatrywanych ofert za wykonanie przedmiotu zamówienia.

X. Opis sposobu obliczenia ceny

1. Cena podana w ofercie winna obejmować wszystkie zobowiązania, koszty i składniki związane z wykonaniem zamówienia.
2. Cena oferty powinna być wyrażona w złotych polskich (PLN) cyfrowo (z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku) i słownie.
3. Wykonawca ponosić będzie skutki błędów w ofercie wynikających z nieuwzględnienia okoliczności, które mogą wpłynąć na cenę zamówienia.
4. Nie prowadzi się negocjacji w sprawie ceny.

XI. Miejsce i termin złożenia oferty:

Ofertę należy złożyć w terminie **do dnia 06. 05.2022 r.** do godz. 10⁰⁰ w siedzibie Zamawiającego ul. Sienkiewicza 11, 57-200 Ząbkowice Śl., biuro podawcze pok. 110 lub na adres e-mail: lorzeszek@zabkowice-powiat.pl

XII. Inne informacje:

Wykonawca pozostaje związany ofertą przez okres 30 dni. Bieg terminu związania oferta rozpoczyna się wraz z upływem terminu składania ofert.

Ofertę należy złożyć na formularzu ofertowym stanowiącym załącznik do niniejszego zapytania ofertowego.

Od wyboru oferty przez Zamawiającego do realizacji zamówienia nie przysługują środki odwoławcze.

Zamawiający zastrzega sobie prawo unieważnienia postępowania bez podania przyczyn.

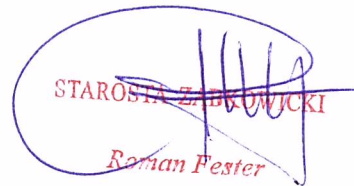
Osoba uprawniona do kontaktów z Wykonawcami:

W sprawach proceduralnych Iwona Orzeszek- tel. 74 8 162 876

W sprawach merytorycznych Katarzyna Wesółkowska – tel. 74 8162 855

Załączniki:

- 1) Formularz oferty
- 2) Klauzula informacyjna
- 3) Wykaz wykonanych usług
- 4) Projekt umowy.



STAROSTA ZIBKOWICKI
Roman Fester