

**Zapytanie ofertowe**  
**na prowadzenie bankowej obsługi budżetu POWIATU NAKIELSKIEGO**  
**w okresie od dnia 01.02.2020 r. do 31.01.2024 r.**

Postępowanie nie podlega ustawie z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2019 r., poz. 1843 z późn. zm.) wartość zamówienia nie przekracza wyrażonej w złotych kwoty 30.000 euro (art. 4 pkt 8 ustawy).

**1. Zamawiający**

Nazwa Zamawiającego: POWIAT NAKIELSKI

ul. Gen. Henryka Dąbrowskiego 54

89-100 Nakło nad Notecią

tel. (52) 386-66-22; fax (52) 386-66-25

e-mail: [starosta.cna@powiatypolskie.pl](mailto:starosta.cna@powiatypolskie.pl)

NIP 5581724333

REGON 092350866

**2. Opis przedmiotu zamówienia**

Przedmiotem zamówienia jest świadczenie usługi kompleksowej bankowej obsługi budżetu Powiatu Nakielskiego oraz jego jednostek organizacyjnych.

Jednostki organizacyjne objęte przedmiotem zamówienia:

1. Starostwo Powiatowe w Nakle nad Notecią,
2. I Liceum Ogólnokształcące im. B. Krzywoustego w Nakle nad Notecią,
3. I Liceum Ogólnokształcące im. S. Wyspiańskiego w Szubinie,
4. Zespół Szkół im. S. Staszica w Nakle nad Notecią,
5. Zespół Szkół Żeglugi Śródlądowej im. kmdr. B. Romanowskiego w Nakle nad Notecią,
6. Zespół Szkół Ponadpodstawowych im. W. Witosa w Samostrzelu,
7. Zespół Szkół im. W. Łokietka w Lubaszczu,
8. Zespół Szkół im. prof. E. Chroboczka w Szubinie,
9. Zespół Szkół Specjalnych w Karnowie,
10. Zespół Szkół Specjalnych im. J. Korczaka w Kcyni,
11. Zespół Szkół Specjalnych w Szubinie,
12. Młodzieżowy Ośrodek Wychowawczy w Samostrzelu,
13. Poradnia Psychologiczno-Pedagogiczna w Nakle nad Notecią,
14. Komenda Państwowej Powiatowej Straży Pożarnej w Nakle nad Notecią,
15. Dom Pomocy Społecznej w Nakle nad Notecią,
16. Środowiskowy Dom Samopomocy w Nakle nad Notecią,
17. Powiatowe Centrum Pomocy Rodzinie w Nakle nad Notecią,
18. Zarząd Dróg Powiatowych w Nakle nad Notecią,
19. Powiatowy Urząd Pracy w Nakle nad Notecią,
20. Powiatowy Inspektorat Nadzoru Budowlanego w Nakle nad Notecią

*z zastrzeżeniem, że w trakcie realizacji umowy mogą powstać nowe jednostki organizacyjne, a ilość rachunków bankowych może zostać zmieniona.*

**W zakres usługi wchodzi obsługa bankowa polegająca na:**

- 1) otwarciu i prowadzeniu w rozumieniu ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz. U. z 2018 r. poz. 2187 z późn. zm.): rachunków bieżących, rachunków lokat terminowych, rachunków środków pomocowych i innych rachunków pozabudżetowych (rachunków funduszy celowych i specjalnych) w tym rachunków związanych z rozliczeniem środków otrzymanych z funduszy Unii Europejskiej,
- 2) obsłudze operacji finansowych budżetu powiatu na poziomie Starostwa Powiatowego i jednostek organizacyjnych z zastosowaniem jednolitych procedur,
- 3) przyjmowaniu wpłat gotówkowych,
- 4) dokonywaniu wypłat gotówkowych,
- 5) generowaniu i dostarczaniu codziennie wyciągów bankowych wraz z dokumentami źródłowymi oraz potwierdzeniem sald,
- 6) wydawaniu blankietów czeków gotówkowych (książeczki czekowej),
- 7) możliwości otwarcia dodatkowych rachunków bieżących i pomocniczych w trakcie obowiązywania umowy w zależności od potrzeb,
- 8) potwierdzaniu otwarcia i zamknięcia rachunków bankowych,
- 9) realizacji zleceń płatniczych – przelewów na rachunki prowadzone w innych bankach oraz banku prowadzącym obsługę rachunku przekazywanych w formie elektronicznej oraz papierowej; zlecenia płatnicze złożone do godziny 14-tej realizowane powinny być w tym samym dniu; przelewy złożone po tej godzinie zostaną przekazane do realizacji najpóźniej w następnym dniu roboczym,
- 10) dokonywaniu zestawienia operacji na rachunkach na zakończenie dnia i udostępnianie tego zestawienia w formie wyciągu bankowego w dniu następnym do godz. 9.00,
- 11) możliwości deponowania środków na lokatach terminowych lub produktach depozytowych,
- 12) możliwości automatycznego lokowania środków na rachunku lokat krótkoterminowych typu Overnight z oprocentowaniem wyższym niż na rachunku bieżącym,
- 13) zerowaniu rachunków bieżących i pomocniczych jednostek budżetowych Powiatu, zgodnie z dyspozycjami, polegające na przekazaniu z dniem 31 grudnia kwot pozostałych na wyżej wymienionych rachunkach na rachunek bieżący Powiatu,
- 14) przeksięgowaniu w dniu 31 grudnia skapitalizowanych odsetek bankowych z określonych rachunków bankowych jednostek budżetowych Powiatu na dzień 31 grudnia na rachunek bieżący Powiatu,
- 15) możliwości zaciągania kredytów krótkoterminowych w rachunku bieżącym Powiatu Nakielskiego na pokrycie niedoboru budżetu do wysokości określonej upoważnieniem w Uchwale budżetowej Powiatu Nakielskiego,
- 16) udzielaniu poręczeń i gwarancji bankowych,
- 17) wydawaniu oświadczeń, zaświadczeń i opinii na żądanie Zamawiającego,
- 18) innych usługach bankowych np. zmiana karty wzorów podpisów, wydawanie duplikatów zrealizowanych transakcji, przyjęcie i przechowywanie depozytów itp.
- 19) obsłudze wpłat zamkniętych,
- 20) bezgotówkowej i gotówkowej (w formie oddzielnego stanowiska w banku) obsłudze dla osób bezrobotnych w formie zaakceptowanej przez Zamawiającego (aktualnie średnia miesięczna liczba wypłat: gotówka – ok. 40, przelew – ok. 1.000),

**W trakcie realizacji zamówienia liczba rachunków, innych czynności bankowych, usług i produktów będzie zależała od bieżących potrzeb Zamawiającego.**

**Oprocentowanie środków pieniężnych gromadzonych na rachunkach bankowych musi być zmienne** (bez zastosowania ograniczenia w postaci wskaźnika zmienności), obliczone dla każdego miesięcznego okresu odsetkowego w oparciu o stawkę WIBID 1M z ostatniego dnia

miesiąca poprzedzającego kolejny miesięczny okres obrotowy, powiększonej/ pomniejszonej o stałą marżę banku.

**Odsetki od środków zgromadzonych na rachunkach mają być naliczane i dopisywane do salda rachunku na koniec każdego miesiąca.** Dla wyliczenia odsetek przyjmuje się, że rok liczy 365 dni.

**Oprocentowanie kredytu krótkoterminowego w rachunku bieżącym** obliczone w oparciu o stawkę WIBOR dla 3 miesięcznych złotych depozytów międzybankowych, z ostatniego dnia m-ca poprzedzającego kolejny miesięczny okres obrotowy, powiększonej o stałą marżę banku. Na uruchomienie kredytu krótkoterminowego w rachunku bieżącym Zamawiający podpisze odrębną umowę kredytową i dokona wszystkich czynności bankowych związanych z udzieleniem kredytu.

**Zasady współpracy w zakresie przepływu informacji między Zamawiającym a Bankiem w trakcie świadczenia usług oraz system bankowości elektronicznej:**

1. Bank zobowiązany jest **wyznaczyć osobę** lub osoby w Banku, których zadaniem będą bieżące kontakty operacyjne z Zamawiającym, udzielanie porad i konsultacji,
2. Bank zobowiązany jest **dostarczać wszelkich niezbędnych informacji** na temat operacji prowadzonych w ramach obsługi bankowej,
3. Bank zobowiązany jest zapewnić użytkowanie funkcjonalnego systemu bankowości elektronicznej wraz **zainstalowaniem** odpowiedniego oprogramowania w ilości terminali - zgodnej z wymaganiami Zamawiającego oraz bezpłatnie przeszkolić pracowników. Bank zobowiązany jest udzielać Zamawiającemu **porad i konsultacji**. Ilość i zakres obsługi może ulec zmianie w trakcie trwania umowy w zależności od potrzeb i wymagań wynikających z funkcjonowania Powiatu Nakielskiego i jego jednostek organizacyjnych. W przypadku awarii uniemożliwiającej wysłanie przelewów w formie elektronicznej, Bank umożliwi bezpłatne wykonanie przelewów w formie papierowej zgodnie z potrzebami Zamawiającego.

**Wykonawca zapewni spełnienie wymagań Zamawiającego, który żąda, aby:**

- 1) Wyciągi z rachunków bankowych wraz z załącznikami Zamawiający mógł otrzymywać do godziny 9:00 następnego dnia roboczego po przeprowadzonej operacji.
- 2) Zamawiający zastrzega sobie prawo lokowania środków w innych bankach.
- 3) Zamawiający zastrzega sobie prawo swobodnego wyboru wysokości i terminu zaciągania kredytu w rachunku bieżącym.
- 4) Zamawiający zastrzega sobie prawo do negocjacji oprocentowania lokat terminowych.
- 5) Zamawiający wymaga, aby Wykonawca zawarł umowy na obsługę bankową z Powiatem Nakielskim, a karty wzorów podpisów oddzielnie z każdą jednostką organizacyjną. W przypadku łączenia, przekształcenia jednostek organizacyjnych Zamawiającego lub powołania nowych jednostek organizacyjnych Zamawiającego, Wykonawca zobowiązany jest do realizacji przedmiotowej usługi na warunkach zadeklarowanych w ofercie.
- 6) Zabezpieczeniem kredytu w rachunku bankowym był weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową.
- 7) Wykonawca nie będzie pobierał opłaty za uruchomienie dopuszczalnego ujemnego salda w rachunku bieżącym.
- 8) Wykonawca oferuje bezpłatnie:
  - każdorazowe założenie rachunku,
  - prowadzenie rachunku bieżącego i rachunków pomocniczych,
  - aktywacja/dostęp do bankowości elektronicznej,
  - wpłaty i wypłaty gotówkowe realizowane przez Zamawiającego i jednostki,
  - wydanie blankietów czekowych,
  - realizację przelewów wewnętrznych do klientów banku Wykonawcy,
  - zmianę karty wzorów podpisów,
  - wydawanie zaświadczeń i opinii bankowych.

### 3. Termin wykonania zamówienia

Wymagany termin wykonania umowy od dnia 1 lutego 2020 r. do dnia 31 stycznia 2024 r.

### 4. Warunki udziału w postępowaniu oraz opis sposobu dokonywania oceny spełniania tych warunków.

O udzielenie zamówienia mogą ubiegać się Wykonawcy posiadający uprawnienia do wykonywania działalności bankowej na terenie Rzeczypospolitej Polskiej, zgodnie z ustawą z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz. U. z 2018 r. poz. 2187 z późn. zm.). Wykonawca potwierdza spełnienie tego warunku poprzez przedłożenie stosownego oświadczenia.

### 5. Wykaz oświadczeń i dokumentów, jakie mają dostarczyć Wykonawcy w celu potwierdzenia spełniania warunków udziału w postępowaniu.

Na ofertę składają się następujące dokumenty i załączniki:

- oświadczenie o posiadaniu uprawnień do wykonywania działalności bankowej na terenie Rzeczypospolitej Polskiej,
- formularz ofertowy – wypełniony i podpisany przez Wykonawcę (załącznik nr 1).

### 6. Informacja o sposobie porozumiewania się Zamawiającego z Wykonawcami

Osobą ze strony Zamawiającego upoważnioną do kontaktowania się z Wykonawcami jest Damian Król - Dyrektor Wydziału Finansowego, tel. (52) 386-66-48, fax (52) 386-66-25; e-mail: [damian.krol@powiat-nakielski.pl](mailto:damian.krol@powiat-nakielski.pl), w dniach poniedziałek – piątek w godz. 8.00 - 14.00.

### 7. Opis kryteriów, którymi Zamawiający będzie się kierował przy wyborze oferty, wraz z podaniem znaczenia tych kryteriów i sposobu oceny ofert.

Kryterium wyboru oferty będzie:	Waga (%)
1) Miesięczny koszt opłat za korzystanie z bankowości elektronicznej dla jednej instalacji (inne niż za aktywację/dostęp, dla porównania ofert – 5 użytkowników)	15
Ww. kryterium oblicza się przy zastosowaniu wzoru: $\frac{\text{cena najkorzystniejszej oferty}}{\text{cena badanej oferty}} \times 15\% \times 100$	
2) Koszt realizacji przelewu elektronicznego do innego banku	15
Ww. kryterium oblicza się przy zastosowaniu wzoru: $\frac{\text{cena najkorzystniejszej oferty}}{\text{cena badanej oferty}} \times 15\% \times 100$	
3) Koszt obsługi wypłat zasiłków z Funduszu Pracy:	
a) gotówkowo (dla porównania ofert – kwota 500 zł)	5
Ww. kryterium oblicza się przy zastosowaniu wzoru: $\frac{\text{cena najkorzystniejszej oferty}}{\text{cena badanej oferty}} \times 5\% \times 100$	
b) przelewem (koszt jednego przelewu)	5
Ww. kryterium oblicza się przy zastosowaniu wzoru: $\frac{\text{cena najkorzystniejszej oferty}}{\text{cena badanej oferty}} \times 5\% \times 100$	
4) Oprocentowanie środków na rachunkach bieżących jednostek i rachunkach pomocniczych Zamawiającego z 30.09.2019 r. (dla porównania ofert stawka WIBID 1M z 30.09.2019 r. – 1,43%)	10

Ww. kryterium oblicza się przy zastosowaniu wzoru:  $\frac{\text{wartość badanej oferty}}{\text{wartość najkorzystniejszej oferty}} \times 10\% \times 100$

- 5) Oprocentowanie środków na rachunku bieżącym głównym (organ) 10  
Zamawiającego z 30.09.2019 r. (dla porównania ofert stawka WIBID 1M  
z 30.09.2019 r. – 1,43%)

Ww. kryterium oblicza się przy zastosowaniu wzoru:  $\frac{\text{wartość badanej oferty}}{\text{wartość najkorzystniejszej oferty}} \times 10\% \times 100$

- 6) Oprocentowanie środków na lokacie typu Overnight z 30.09.2019 r. 15  
(dla porównania ofert stawka WIBID 1M z 30.09.2019 r. – 1,43%)

Ww. kryterium oblicza się przy zastosowaniu wzoru:  $\frac{\text{wartość badanej oferty}}{\text{wartość najkorzystniejszej oferty}} \times 15\% \times 100$

- 7) Oprocentowanie kredytu w rachunku bieżącym z 30.09.2019 r. 10  
(dla porównania ofert stawka WIBOR 3M z 30.09.2019 r. – 1,72%)

Ww. kryterium oblicza się przy zastosowaniu wzoru:  $\frac{\text{wartość badanej oferty}}{\text{wartość najkorzystniejszej oferty}} \times 10\% \times 100$

- 8) Odległość oddziału, placówki, filii lub punktu kasowego od siedziby 15  
Zamawiającego (maksymalnie 600 metrów)

Ww. kryterium ocenia się według grup: do 200 m – 15 pkt, 200 m – 400 m – 10 pkt, 400 m - 600 m – 5 pkt.

RAZEM 100%

#### 8. Składanie ofert

Oferty należy składać w formie pisemnej w siedzibie Zamawiającego według wzoru formularza ofertowego w terminie do **22.10.2019 r. godz.12.00.**

**9. Zamawiający zastrzega sobie nie dokonywanie wyboru żadnej ze złożonych ofert.**

**10. Po wyborze najkorzystniejszej oferty strony uzgodnią istotne warunki umowy.**

  
STAROSTA  
Tadeusz Sobol

Lp.	Elementy oferty	Cena jedn. (w zł)	Waga (%)
1.	Miesięczny koszt opłat za korzystanie z bankowości elektronicznej dla jednej instalacji (inne niż za aktywację/dostęp, dla porównania ofert – 5 użytkowników)		15
2.	Koszt realizacja przelewu elektronicznego do innego banku		15
3.	Koszt obsługi wypłat zasiłków z Funduszu Pracy (dla porównania ofert – kwota 500 zł)		
	a) gotówkowo		5
	b) przelewem		5
		<b>Wartość (%)</b>	<b>Waga (%)</b>
4.	Oprocentowanie środków na rachunkach bieżących jednostek i rachunkach pomocniczych Zamawiającego z 30.09.2019 r. (dla porównania ofert stawka WIBID 1M z 30.09.2019 r. – 1,43%)		10
5.	Oprocentowanie środków na rachunku bieżącym głównym (organ) Zamawiającego z 30.09.2019 r. (dla porównania ofert stawka WIBID 1M z 30.09.2019 r. – 1,43%)		10
6.	Oprocentowanie środków na lokacie typu Overnight z 30.09.2019 r. (dla porównania ofert stawka WIBID 1M z 30.09.2019 r. – 1,43%)		15
7.	Oprocentowanie kredytu w rachunku bieżącym z 30.09.2019 r. (dla porównania ofert stawka WIBOR 3M z 30.09.2019 r. – 1,72%)		10
		<b>Wartość (m)</b>	<b>Waga (%)</b>
8.	Odległość oddziału, placówki, filii lub punktu kasowego od siedziby Zamawiającego (maksymalnie 600 metrów)		15