

**Zapytanie ofertowe**  
*dotycząca zamówienia, którego udzielenie wyłączone jest z obowiązku stosowania ustawy*  
*Prawo zamówień publicznych*

---

**Zamawiający:**

**POWIAT GOLENIOWSKI**  
**UL. DWORCOWA 1**  
**72-100 GOLENIÓW**

Prosi o złożenie oferty cenowej dla zamówienia pn. „*Obsługa bankowa budżetu Powiatu Goleniowskiego oraz jednostek organizacyjnych*”

**1. Rodzaj :** Usługa

**2. Informacje o opublikowaniu zamówienia**

Ogłoszenie o zamówieniu zostało opublikowane

- 1) w Biuletynie Informacji Publicznej Powiatu Goleniowskiego: <http://spow.goleniow.ibip.pl>
- 2) w siedzibie Zamawiającego – na tablicy ogłoszeń

**3. Podstawa prawna**

Zamówienie prowadzone w trybie art. 4 ust. 8 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r.– z dnia 29 stycznia 2004r. Prawo zamówień publicznych ( Dz. U. z 2018 r. poz. 1986 z późn.zm. ) oraz na podstawie § 11 Zasad wykonywania w Starostwie Powiatowym w Goleniowie ustawy prawo zamówień publicznych, który stanowi Załącznik nr 1 do Zarządzenia 90/2020 Starosty Goleniowskiego z dnia 5 marca 2020 roku.

**4. Opis przedmiotu zamówienia**

**OZNACZENIE WE WSPÓLNYM SŁOWNIKU ZAMÓWIEŃ (CPV) :**

66110000-4 Usługi bankowe

**PRZEDMIOTEM ZAMÓWIENIA JEST** wykonanie bankowej obsługi budżetu Powiatu Goleniowskiego oraz jednostek organizacyjnych Powiatu:

- 1) Zespół Szkół Nr 1 w Goleniowie
- 2) Zespół Szkół Nr 1 w Nowogardzie,
- 3) I Liceum Ogólnokształcące w Nowogardzie,
- 4) Zespół Szkół Specjalnych w Goleniowie,
- 5) Specjalny Ośrodek Szkolno-Wychowawczy w Nowogardzie,
- 6) Szkoła Muzyczna w Goleniowie,
- 7) Centrum Placówek Opiekuńczo-Wychowawczych w Goleniowie,
- 8) Poradnia Psychologiczno-Pedagogiczna w Goleniowie,
- 9) Specjalistyczna Poradnia Terapeutyczna dla Dzieci, Młodzieży i Ich Rodzin w Nowogardzie,
- 10) Powiatowe Centrum Pomocy Rodzinie w Goleniowie,
- 11) Zespół ds. Orzekania o Niepełnosprawności w Goleniowie,
- 12) Dom Pomocy Społecznej w Nowogardzie
- 13) Powiatowy Urząd Pracy w Goleniowie,
- 14) Powiatowa Państwowa Straż Pożarna w Goleniowie,
- 15) Powiatowy Inspektorat Nadzoru Budowlanego w Goleniowie

## **OBSŁUGA BUDŻETU OBEJMUJE:**

- 1) Obsługę bankową Powiatu Goleniowskiego w zakresie:
  - otwarcia, prowadzenia i zamknięcia rachunku bieżącego Powiatu Goleniowskiego i jednostek organizacyjnych,
  - otwarcia, prowadzenia i zamknięcia rachunków pomocniczych dla Powiatu Goleniowskiego i jednostek organizacyjnych,
  - otwierania dodatkowych rachunków bieżących i pomocniczych w trakcie wykonywania bankowej obsługi budżetu Powiatu Goleniowskiego,
  - świadczenie usług przewalutowania środków,
  - obsługi operacji finansowych budżetu powiatu na poziomie Starostwa Powiatowego i jednostek organizacyjnych z zastosowaniem jednolitych procedur,
  - prowadzenia wszelkiego rodzaju rozliczeń pieniężnych pomiędzy rachunkami bieżącymi i pomocniczymi Powiatu Goleniowskiego i jednostek organizacyjnych,
  - realizacji przelewów w formie elektronicznej (w razie potrzeby papierowo) na rachunki prowadzone w innych bankach oraz w banku prowadzącym obsługę rachunku. Realizacja przelewów przez bank (obciążenie konta Zamawiającego) dokonywana będzie w danym dniu, przy ich złożeniu przez Zamawiającego do godziny **14.00**. Przelewy złożone po tej godzinie zostaną przekazane do realizacji najpóźniej w następnym dniu roboczym,
  - przyjmowania bez opłat i prowizji wpłat gotówkowych od jednostki i od osób trzecich na wszystkie rachunki bieżące i pomocnicze Zamawiającego,
  - sporządzanie i udostępnianie dziennych wyciągów bankowych za pośrednictwem bankowości elektronicznej udostępnianych następnego dnia roboczego,
  - przyjmowania wpłat gotówkowych od Zamawiającego oraz dokonywania wypłat gotówkowych bez opłat i prowizji,
  - przyjmowanie przelewów uznających rachunek Zamawiającego, dokonanych w walutach obcych, pochodzących z innych banków krajowych i zagranicznych oraz z banku Wykonawcy,
  - dokonywanie poleceń przelewów zagranicznych,
  - bezpłatne zerowanie rachunków bankowych podstawowych i pomocniczych, zgodnie z dyspozycjami, polegające na przekazaniu z dniem 31 grudnia każdego roku kwot na wskazany rachunek bankowy,
  - wydawanie blankietów czekowych, oświadczeń, zaświadczeń i opinii na żądanie Zamawiającego oraz innych czynności bankowych np. zmiana karty wzorów i podpisów itp. bez opłat i prowizji,
  - wydawanie kart przedpłaconych w ilości dostosowanej do potrzeb Zamawiającego,
  - prowadzenie systemu bankowości internetowej w trybie on-line przez cały dzień roboczy dla Powiatu Goleniowskiego i jego jednostek organizacyjnych,
  - wszystkie zmiany regulaminu i umowy wymagają formy pisemnej złożonej drogą tradycyjną, nie drogą elektroniczną,
  - baza danych w systemie bankowości internetowej, dostępna przez okres 12 m-cy.
- 2) Lokowanie środków:
  - Przyjmowanie na autolokaty O/N (depozyty automatyczne, nocne, jednodniowe, weekendowe), środków finansowych, przy zastosowaniu oprocentowania WIBID ON+/- marża Banku określonej dla autolokat O/N, przy czym minimalna wysokość autolokaty wynosi 10.000,00 zł, bez odrębnej codziennej dyspozycji Zamawiającego,
  - Oprocentowanie pozostałych środków pieniężnych, które pozostały na wszystkich rachunkach bankowych Powiatu Goleniowskiego i jednostek organizacyjnych w oparciu o stopę WIBID ON+/- marża Banku.
- 3) Udzielenie kredytu w Rachunku Bieżącym Budżetu Powiatu Goleniowskiego:
  - Bank udzieli Zamawiającemu kredytu odnawialnego w ramach Rachunku Bieżącego Budżetu Powiatu do wysokości 2.000.000,00 PLN,
  - Koszt kredytu w Rachunku Bieżącym Budżetu Powiatu stanowi oprocentowanie określone w oparciu o stopę WIBOR 1M +/- marża banku,

- Z tytułu udzielenia kredytu w Rachunku Bieżącym Budżetu Powiatu w okresie objętym zamówieniem Wykonawca nie pobiera żadnych innych opłat i prowizji. Nie przewiduje się prawnego zabezpieczenia kredytu,
  - Odsetki od wykorzystanego kredytu naliczane są w okresach miesięcznych i stają się należne Bankowi w ostatnim dniu miesiąca rozliczeniowego
- 4) Zasady współpracy w zakresie przepływu informacji między Zamawiającym a Bankiem w trakcie świadczenia usług oraz system bankowości elektronicznej:
- Bank zobowiązany jest wyznaczyć osobę lub osoby w Banku, których zadaniem będą bieżące kontakty operacyjne z Zamawiającym, udzielanie porad i konsultacji,
  - Bank zobowiązany jest dostarczać wszelkich niezbędnych informacji na temat operacji prowadzonych w ramach obsługi bankowej,
  - Bank zobowiązany jest zapewnić bezpłatne użytkowanie funkcjonalnego systemu bankowości elektronicznej wraz z bezpłatnym zainstalowaniem odpowiedniego oprogramowania w ilości terminali - zgodnej z wymaganiami Zamawiającego oraz bezpłatnie przeszkolić pracowników,
  - System musi spełniać wymogi systemu wielostanowiskowego tj. umożliwiać jednoczesne funkcjonowanie wszystkich terminali w tym samym czasie. Oznacza to, że w każdym czasie do sieci może być podłączona dowolna ilość terminali i praca żadnego z nich nie blokuje innego i nie ma zjawiska tzw. „kolejek”.
  - Bank zobowiązany jest umożliwić pełne zastosowanie podpisu elektronicznego w ramach systemu bankowości elektronicznej,
  - 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 Goleniowskiego 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,
- 5) Bank zapewni kompleksową obsługę Zamawiającego w oddziale, placówce, filii lub równoważnej jednostce organizacyjnej na terenie miasta Goleniów i na terenie miasta Nowogard.
- 6) Bank dla czynności i usług będących przedmiotem zamówienia nie będzie pobierał innych, niż wymienione w Formularzu cenowym oferty prowizji ani opłat z tytułu wykonywania obsługi bankowej budżetu Powiatu Goleniowskiego i jego jednostek organizacyjnych w terminie **od 13 sierpnia 2020 r. do 13 sierpnia 2025 r. (5 lat)**.
- 7) W trakcie realizacji zamówienia liczba rachunków, innych czynności bankowych, usług i produktów będzie zależała od określonych potrzeb Zamawiającego.

## 5. Termin realizacji zamówienia od 13 sierpnia 2020 r. do 13 sierpnia 2025 r.

## 6. Warunki udziału w postępowaniu

O udzielenie zamówienia mogą ubiegać się Wykonawcy, którzy spełniają określone przez Zamawiającego warunki udziału w postępowaniu, dotyczące:

### 1) kompetencji lub uprawnień do prowadzenia określonej działalności zawodowej, o ile wynika to z odrębnych przepisów:

Zamawiający wymaga, by Wykonawca przystępując do przedmiotowego zamówienia posiadał **zezwolenie na prowadzenie działalności bankowej na terenie Polski, a także realizację usług objętych przedmiotem zamówienia**, zgodnie z przepisami ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku *Prawo bankowe* (t.j. Dz. U. z 2019 r., poz. 2357 z późn. zm.).

W przypadku banku państwowego (art. 14 i nast. *Prawo bankowe*), wystarczy podanie rocznika, numeru i pozycji właściwego Dziennika Ustaw zawierającego rozporządzenie o utworzeniu banku.

### 2) zdolności technicznej lub zawodowej:

Zamawiający wymaga przedstawienia potwierdzenia dysponowania potencjałem technicznym w postaci oddziału lub filii banku znajdującego się na terenie miasta Goleniów i miasta Nowogard.

### 3) sytuacji ekonomicznej lub finansowej:

Zamawiający wymaga by Wykonawca wykazał, że znajduje się w sytuacji ekonomicznej i finansowej umożliwiającej wykonanie przedmiotu umowy. tj.:

- ✓ w ciągu ostatnich 6 miesięcy przed miesiącem, w którym wyznaczono termin składania ofert, osiągnął współczynnik wypłacalności nie mniejszy od 10%;
- ✓ w roku 2018 i w roku 2019 osiągnął dodatni wynik finansowy.

**7. Zamawiający wykluczy z postępowania Wykonawcę:**

- 1) który nie wykazał spełnienia warunków udziału w postępowaniu
- 2) 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 jego majątku w trybie art. 332 ust. 1 ustawy z dnia 15 maja 2015 r. – Prawo restrukturyzacyjne (Dz. U. z 2020 r. poz. 814 z późn. zm.) 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 2019 r. poz.498 z późn. zm.);

**8. Wykaz oświadczeń lub dokumentów, jakie mają dostarczyć Wykonawcy w celu potwierdzenia spełnienia warunków udziału w postępowaniu:**

- 1) zezwolenie na prowadzenie działalności bankowej na terenie Polski, a także realizację usług objętych przedmiotem zamówienia, zgodnie z przepisami ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe (t.j. Dz. U. z 2019 r., poz. 2357 z późn. zm.). W przypadku banku państwowego (art. 14 i nast. Prawo bankowe), wystarczy podanie rocznika, numeru i pozycji właściwego Dziennika Ustaw zawierającego rozporządzenie o utworzeniu banku,
- 2) odpis z właściwego rejestru lub z centralnej ewidencji i informacji o działalności gospodarczej, jeżeli odrębne przepisy wymagają wpisu do rejestru lub ewidencji,
- 3) oświadczenie o sytuacji ekonomicznej i finansowej, według **Załącznika nr 3** do Zapytania ofertowego
- 4) oświadczenie o posiadaniu oddziału lub filii banku znajdującego się na terenie miasta Goleniów i miasta Nowogard, według **Załącznika nr 3** do Zapytania ofertowego.

**9. Kryteria ocen oferty i sposób ich stosowania**

Zamawiający dokona oceny ofert na podstawie następujących kryteriów oceny ofert:

**I. Cena obsługi bankowej. Maksymalna liczba punktów w tym kryterium wynosi 60**

Sposób dokonywania oceny ofert:

Oferty podlegają ocenie z zastosowaniem następującego wzoru:

$L_p = C_n / C_b$  \* waga w punktach

$L_p$  – liczba punktów dla danego elementu,

$C_n$  – cena najniższa spośród zaoferowanych

$C_b$  – cena badana

**Cena obsługi bankowej**

Czynność	Jednostka	Wysokość opłaty	Mnożnik	Razem opłaty w okresie obsługi budżetu (5lat)= (poz.3)*(poz.4)
1	2	3	4	5
1.Opłata za otwarcie rachunku bieżącego, pomocniczego	zł/jednorazowo		146	
2.Miesięczna opłata za prowadzenie rachunku bieżącego i pomocniczego	zł/miesiąc		60*146	

3. Oplata za wykonanie przelewu drogą elektroniczną w tym samym banku	zł/przelew		60*13.238	
4. Oplata za wykonanie przelewu drogą elektroniczną do innego banku	zł/przelew		60*36.378	
5. Cena realizacji jednego polecenia przelewu w formie papierowej w ramach tego samego banku	zł/przelew		60*40	
6. Cena realizacji jednego polecenia przelewu w formie papierowej do innego banku	zł/przelew		60*40	
7. Cena kart przedpłaconych	zł/ jednorazowo		1	
<b>RAZEM (1+2+3+4+5+6+7)</b>				

## II. Cena kredytu w rachunku bieżącym. Maksymalna liczba punktów w tym kryterium wynosi 20

Sposób dokonywania oceny ofert:

Oferty podlegają ocenie z zastosowaniem następującego wzoru:

$$Lp = Cn / Cb * \text{waga w punktach}$$

Lp – liczba punktów dla danego elementu,

Cn – cena najniższa spośród zaoferowanych

Cb – cena badana

### Cena kredytu w rachunku bieżącym

Usługa	WIBOR 1M z dnia 1 czerwca w (%)	Marża (%)	Oprocentowanie (poz.2+poz.3)/100 w wartościach nominalnych	Wysokość kredytu	Razem cena kredytu bieżącego w okresie obsługi budżetu (5 lat) <b>Cb = [( poz.5 x 3miesiące) x (poz.4/ 12 miesięcy)] x 5</b>
1	2	3	4	5	6
Cena kredytu	0,24%			2 000 000,00	

Kredyt w rachunku bieżącym będzie oprocentowany wg zmiennej stawki procentowej WIBOR 1M powiększonej o marżę Banku. Stawka WIBOR 1M ustalona jest w pierwszym dniu każdego kwartału kalendarzowego.

Do celów wyliczenia kosztów kredytu przyjęto następujące założenia:

- 1) Zadłużenie w kwocie 2 000 000 zł przez okres średnio trzy miesiące w roku w następujących okresach:  
od 01.10.2020 r. do 31.12.2020 r.  
od 01.10.2021 r. do 31.12.2021 r.  
od 01.10.2022 r. do 31.12.2022 r.  
od 01.10.2023 r. do 31.12.2023 r.  
od 01.10.2024 r. do 31.12.2024 r.
- 2) Stawkę WIBOR 1M przyjmuje się w wysokości 0,24%,
- 3) Zamawiający nie dopuszcza możliwości pobierania opłat i jednorazowej prowizji bankowej od udzielonego kredytu, a także prowizji lub odsetek od niewykorzystanej kwoty kredytu.

## III. CZĘŚĆ - OPROCENTOWANIE ŚRODKÓW NA RACHUNKU I LOKAT. Maksymalna liczba punktów w tym kryterium wynosi 20

Ocena oferty będzie dokonywana dla następujących elementów:

Lp	Elementy oceny	Znaczenie (waga) w punktach
1.	Wysokość oprocentowania autolokat w oparciu o WIBID O/N z dnia 01.06.2020 r. wynoszący 0,01 %	15
2	Wysokość oprocentowania pozostałych środków pieniężnych deponowanych na rachunkach bieżących i pomocniczych w oparciu o WIBID O/N z dnia 01.06.2020 r. wynoszący 0,01 %	5
	RAZEM	20

Sposób kalkulacji ceny oferty:

Poz. 1 i 2

**Lp dla każdego elementu = Ob : Onw x waga w punktach**

Lp – liczba punktów dla danego elementu,

Ob – oprocentowanie badane,

Onw – oprocentowanie najwyższe spośród złożonych ofert,

Punkty uzyskane za poszczególne kryteria zostaną zsumowane.

**10. Termin związania z ofertą**

30 dni

**11. Opis Sposobu przygotowania oferty:**

Oferta powinna być przygotowana z uwzględnieniem poniższych zasad:

- Każdy Wykonawca może złożyć tylko jedną ofertę.
- Wymaga się, by oferta była przygotowana na piśmie, w formie zapewniającej pełną czytelność jej treści.
- Ofertę należy sporządzić w języku polskim.
- Wymaga się, aby oferta została zamieszczona w wewnętrznej i zewnętrznej kopercie, które będą zaadresowane na adres:

**Starostwo Powiatowe w Goleniowie**

**ul. Dworcowa 1,**

**72-100 Goleniów,**

oraz będą posiadać oznaczenie:

<p><b>OFERTA</b> <b>„Obsługa bankowa budżetu Powiatu Goleniowskiego oraz jednostek organizacyjnych”</b></p> <p>Nie otwierać przed ..... godz. 10:30 <b>RBPIA.272.2.1.2020.BB</b></p>
--

Koperta wewnętrzna będzie opatrzona dodatkowo nazwą i adresem Wykonawcy w celu odesłania oferty w przypadku złożenia oferty po terminie.

- W przypadku, gdy ofertę podpisuje osoba posiadająca pełnomocnictwo musi ono zawierać zakres upoważnienia, natomiast w przypadku złożenia kopii pełnomocnictwa - musi ono być potwierdzone „za zgodnością z oryginałem” przez notariusza.

- Wymaga się, by oferta była podpisana przez osobę lub osoby uprawnione do zaciągania zobowiązań w imieniu Wykonawcy, a wszystkie strony oferty parafowane przez te osoby.
- Zaleca się aby:
  - a) oferta była trwale spięta,
  - b) strony oferty były ponumerowane.
- Wymaga się, aby wszelkie poprawki były dokonane w sposób czytelny i dodatkowo opatrzone datą dokonania poprawki oraz parafą osoby podpisującej ofertę

**12 Miejsce, termin złożenia oferty:**

- Ofertę złożyć należy do dnia **30.06.2020 r.** do godz. **10:00** w Sekretariacie Starostwa Powiatowego w Goleniowie.
- Otwarcie ofert nastąpi dnia **30.06.2020 r.** o godz. **10:30** w Sali posiedzeń (I piętro)


**13 Osobą uprawnioną do kontaktu**

Barbara Bąk  
tel. 91 471 02 11  
e-mail: [b.bak@powiat-goleniowski.pl](mailto:b.bak@powiat-goleniowski.pl)

Zbigniew Mazur  
tel. 91 471 02 10  
e-mail: [skarbnik@powiat-goleniowski.pl](mailto:skarbnik@powiat-goleniowski.pl)

**14 Załączniki :**

1. Załącznik nr 1 – Formularz ofertowy
2. Załącznik nr 2 - Podstawowe informacje finansowe Zamawiającego
3. Oświadczenie Wykonawcy.

STAROSTA  
GOLENIOWSKI  
  
Tomasz Stanisławski

