

Zapytanie ofertowe na prowadzenie rachunku bankowego Zachodniopomorskiego Regionalnego Funduszu Poręczeń Kredytowych Sp. z o.o. na okres 12 miesięcy

Zapytanie ofertowe

na prowadzenie rachunku bankowego

Zachodniopomorskiego Regionalnego Funduszu Poręczeń Kredytowych Sp. z o.o.

na okres 12 miesięcy

Postępowanie nie podlega ustawie z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo zamówień publicznych (tj. Dz. U. z 2015 r. 2164 z późn. zm.) wartość zamówienia nie przekracza wyrażonej w złotych kwoty 30.000 euro (art. 4 pkt. 8 ustawy).

1. Zamawiający

Nazwa Zamawiającego: Zachodniopomorski Regionalny Fundusz Poręczeń Kredytowych Sp. z o.o.
Adres: Pl. Hołdu Pruskiego 9, 70-550 Szczecin
Tel./fax: (91) 813 13 10 / (91) 813 13 11
e-mail: biuro@zrfpk.pl
http: funduszpomerania.pl

2. Opis przedmiotu zamówienia

Przedmiotem zamówienia jest wybór banku prowadzącego kompleksową obsługę bankową Zachodniopomorskiego Regionalnego Funduszu Poręczeń Kredytowych Sp. z o.o.

W zakres usługi wchodzi obsługa bankowa polegająca na:

- 1) otwarcie i prowadzenie rachunku bieżącego i rachunków pomocniczych oraz rachunków funduszy specjalnych, w tym rachunki związane z rozliczeniem środków otrzymanych z funduszy Unii Europejskiej,
- 2) możliwość generowania dziennych wyciągów bankowych w systemie elektronicznym, a do rachunków pomocniczych generowanie miesięcznych wyciągów,
- 3) możliwość otwarcia dodatkowych rachunków bieżących i pomocniczych w trakcie obowiązywania umowy w zależności od potrzeb,
- 4) rachunki związane z rozliczeniem środków unijnych bez kapitalizacji odsetek i opłat za prowadzenie,



- 5) potwierdzenie otwarcia i zamknięcia rachunków bankowych,
- 6) możliwość deponowania środków na negocjowanych telefonicznie lokatach terminowych,
- 7) możliwość deponowania środków na lokacie overnight,
- 8) wydawanie oświadczeń, zaświadczeń i opinii na żądanie Zamawiającego oraz innych czynności bankowych np. zmiana karty wzorów podpisów itp.,
- 9) dostęp do bankowości elektronicznej dla 5 użytkowników,
- 10) możliwość korzystania z 1 karty kredytowej i 1 karty płatniczej.

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, bez ponoszenia z tego tytułu opłat.
- 2) Bank zobowiązany jest dostarczać wszelkich niezbędnych informacji na temat operacji prowadzonych w ramach obsługi bankowej.
- 3) Bank zobowiązany jest zapewnić bezpłatne użytkowanie funkcjonalnego 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 Funduszu. W przypadku awarii uniemożliwiającej wysłanie przelewów w formie elektronicznej, Bank umożliwi bezpłatne wykonanie przelewów w formie papierowej zgodnie z potrzebami Zamawiającego.

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

Naliczanie i kapitalizacja odsetek od środków na rachunkach powinno następować codziennie, na koniec dnia.

Określenie okresu rozliczeniowego karty kredytowej, preferowanym jest okres od pierwszego dnia miesiąca do ostatniego dnia miesiąca.

Aplikacja bankowości elektronicznej dedykowana pod systemy operacyjne do smartfonów – android oraz IOS (w tym najnowsze wersje).

Systemy szyfrowania (klucze/hasła) dot. dostępu przez komputer oraz aplikacje mobilne.

Wykonawca zapewni spełnienie wymagań Zamawiającego, który żąda, aby:

1. Wykonawca nie będzie pobierał:
 - a) innych niż określone w przedmiotowej ofercie prowizji ani opłat z tytułu otwarcia i prowadzenia rachunków,
 - b) prowizji i opłat za wydawanie opinii i zaświadczeń bankowych o prowadzonych rachunkach bankowych,
 - c) prowizji i opłat za realizację polecenia przelewu, wydanego przez Zamawiającego, na rachunki prowadzone przez Wykonawcę na rzecz Zamawiającego,
 - d) prowizji i opłat od kwoty przelewu złożonego przez Zamawiającego,

- e) prowizji i opłat od wypłaty gotówkowej z rachunków Zamawiającego,
 - f) prowizji i opłat od wpłaty gotówkowej na rachunki Zamawiającego,
 - g) prowizji i opłat za sporządzanie wyciągów bankowych,
 - h) innych niż określone w ofercie prowizji i opłat z tytułu potwierdzenia salda na rachunkach Zamawiającego.
2. Zamawiając 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.

Dane dotyczące Zamawiającego znajdują się na stronie: www.funduszpomerania.pl

3. Termin wykonania zamówienia

Wymagany termin wykonania umowy: 12 miesięcy od dnia podpisania umowy.

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

O udzielenie zamówienia mogą ubiegać się Wykonawcy potwierdzający spełnienie warunków w zakresie:

- 1) posiadania uprawnień do wykonywania określonej działalności lub czynności, jeżeli ustawy nakładają obowiązek posiadania takich uprawnień.
Warunek zostanie uznany za spełniony jeśli wykonawca posiada zezwolenie na prowadzenie działalności bankowej zgodnie z przepisami ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo Bankowe (Dz. U. z 2015 r. poz. 128 z późn. zm.), a w przypadku określonym w art. 178 ust. 1 ustawy Prawo Bankowe inny dokument potwierdzający rozpoczęcie działalności przed dniem wejścia w życie ustawy, o której mowa w art. 193 ustawy Prawo Bankowe,
- 2) posiadania wiedzy i doświadczenia,
- 3) dysponowania odpowiednim potencjałem technicznym oraz osobami zdolnymi do wykonania zamówienia, które będą uczestniczyć w wykonywaniu zamówienia.
Warunek spełni wykonawca, który posiada siedzibę oddziału, placówki, filii lub punkt kasowy na terenie miasta Szczecin lub który zobowiąże się, że w ciągu dwóch miesięcy od podpisania umowy z Zamawiającym będzie posiadać oddział/placówkę/filię lub punkt kasowy na terenie miasta Szczecin.
- 4) sytuacji ekonomicznej i finansowej.

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:

- 1) formularz cenowy (załącznik nr 1);
- 2) formularz ofertowy – wypełniony i podpisany przez wykonawcę (załącznik nr 2);

- 3) aktualny odpis z właściwego rejestru albo aktualne zaświadczenie o wpisie do ewidencji działalności gospodarczej, jeżeli odrębne przepisy wymagają wpisu do rejestru lub zgłoszenia do ewidencji działalności gospodarczej, wystawione nie wcześniej niż 6 miesięcy przed upływem terminu składania ofert;
- 4) aktualne zezwolenie na prowadzenie działalności bankowej wydane zgodnie z przepisami ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo Bankowe (Dz. U. z 2015 r. poz. 128 z późn. zm.), a w przypadku określonym w art. 178 ust. 1 ustawy Prawo Bankowe inny dokument potwierdzający rozpoczęcie działalności przed dniem wejścia w życie ustawy, o której mowa w art. 193 ustawy Prawo Bankowe;
- 5) dokumenty potwierdzające posiadanie uprawnień/pełnomocnictw osób składających ofertę, o ile nie wynika to z przedstawionych dokumentów rejestrowych;
- 6) Oświadczenie wykonawcy o zapewnieniu kompleksowej obsługi Zamawiającego na terenie miasta Szczecin w oddziale/placówce filii lub punkcie kasowym;
- 7) projekt umowy, przygotowany przez Wykonawcę.

6. Informacja o sposobie porozumiewania się zamawiającego z wykonawcami

Osobą ze strony Zamawiającego upoważniona do kontaktowania się z Wykonawcami jest:

Stanowisko	Pracownik działu finansowo-księgowego
imię i nazwisko	Justyna Barsaba
tel.	91 813 01 13 lub 726 161 619
faks.	91 813 01 11
w czasie	poniedziałek – piątek w godz. 8.00 – 16.00
lub na adres e-mail	biuro@zrfpk.pl lub j.barsaba@zrfpk.pl

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

Nazwa kryterium	Waga
Cena prowadzenia rachunku	50 pkt.
Średnia miesięczna wysokość oprocentowania overnight za miesiąc styczeń 2016 r.	25 pkt.
Wysokość oprocentowania overnight na dzień ukazania się Zapytania ofertowego, tj. na dzień 22 lutego 2016 r.	25 pkt.
Razem	100 pkt.

Zasady oceny kryterium „Cena prowadzenia rachunku”

Kryterium zostanie obliczone według następującego wzoru:

- oferowana najniższa cena prowadzenia rachunki
- $\text{cena} = \frac{\text{cena prowadzenia rachunku oferty badanej}}{\text{cena prowadzenia rachunku oferty badanej}} \times 50 \text{ pkt.}$

„Cena prowadzenia rachunku” rozumiana jest jako średni miesięczny koszt wszystkich pozycji ujętych w załączniku nr 1 w Formularzu cenowym zapytania ofertowego.

Zasady oceny kryterium „Średnia miesięczna wysokość oprocentowania overnight za miesiąc styczeń 2016 r.”

Kryterium zostanie obliczone według następującego wzoru:

- $\frac{\text{Oprocentowanie overnight oferty badanej}}{\text{Najwyższe oprocentowanie overnight wśród badanych ofert}} \times 25 \text{ pkt}$

W przypadku braku wskazania w formularzu ofertowym stanowiącym załącznik nr 2 do Zapytania ofertowego średniej miesięcznej wysokości oprocentowania overnight za miesiąc styczeń 2016 r. Wykonawca otrzyma w ramach niniejszego kryterium 0 pkt.

Zasady oceny kryterium „Wysokość oprocentowania overnight na dzień ukazania się Zapytania ofertowego, tj. na dzień 22 lutego 2016 r.”

Kryterium zostanie obliczone według następującego wzoru:

- $\frac{\text{Oprocentowanie overnight oferty badanej}}{\text{Najwyższe oprocentowanie overnight wśród badanych ofert}} \times 25 \text{ pkt}$

W przypadku braku wskazania w formularzu ofertowym stanowiącym załącznik nr 2 do Zapytania ofertowego wysokości oprocentowania overnight na dzień ukazania się Zapytania ofertowego, tj. na dzień 22 lutego 2016 r. Wykonawca otrzyma w ramach niniejszego kryterium 0 pkt.

8. Opis sposobu obliczania ceny

1. Cena oferty zostanie wyliczona i podana przez Wykonawcę zgodnie z tabelą określoną w załączniku nr 1 Formularzu cenowym do zapytania ofertowego na prowadzenie rachunku bankowego ZRFPK Sp. z o.o. Ceny określone w tabeli jw. są niezmiennie przez cały okres realizacji przedmiotu zamówienia.
2. Cena oferty uwzględnia wszystkie zobowiązania (stanowiące średni koszt miesięczny), musi być podana w PLN cyfrowo i słownie z uwzględnieniem należnego podatku VAT - jeżeli występuje.
3. Cena podana w ofercie powinna obejmować wszystkie koszty i składniki związane z wykonaniem zamówienia oraz warunkami stawianymi przez Zamawiającego.

9. Miejsce i termin składania i otwarcia ofert

Ofertę można złożyć:

- a) poprzez wysłanie w formie pisemnej w zamkniętej kopercie z napisem „**Obsługa bankowa Zachodniopomorskiego Regionalnego Funduszu Poręczeń Kredytowych Sp. z o.o. na okres 12 miesięcy**” na adres zamawiającego:

Zachodniopomorski Regionalny Fundusz Poręczeń Kredytowych Sp. z o.o.
70-550 Szczecin, Pl. Hołdu Pruskiego 9
NIE OTWIERAĆ PRZED 04.03.2016 R. godz. 14.00

- b) osobiście w siedzibie Zamawiającego, piętro V – Biuro Zachodniopomorskiego Regionalnego Funduszu Poręczeń Kredytowych Sp. z o.o. w terminie do dnia 04 marca 2016 r. do godz. 14:00, w zamkniętej kopercie z napisem „**Obsługa bankowa Zachodniopomorskiego Regionalnego Funduszu Poręczeń Kredytowych Sp. z o.o. na okres 12 miesięcy**” na adres zamawiającego:

Zachodniopomorski Regionalny Fundusz Poręczeń Kredytowych Sp. z o.o.
70-550 Szczecin, Pl. Hołdu Pruskiego 9
NIE OTWIERAĆ PRZED 04.03.2016 R. godz. 14.00

- c) w formie elektronicznej na adres mailowy j.barsaba@zrfpk.pl w terminie do dnia 04 marca 2016 r. do godz. 14:00, w tytule maila wpisując „**Oferta na obsługę bankową**”.

10. Termin związania ofertą

Termin związania ofertą wynosi 30 dni od ostatecznego terminu składania ofert.

11. Opis sposobu przygotowywania ofert/informacje ogólne:

1. Ofertę sporządza się w **języku polskim**, przy użyciu formularza stanowiącego **załącznik nr 1 oraz załącznik nr 2** do niniejszego zapytania ofertowego. Wykonawca ma prawo złożyć tylko jedną ofertę. Na ofertę składają się wszystkie dokumenty i załączniki wymagane zapisami niniejszego zapytania ofertowego.
2. Dokumenty tworzące ofertę muszą być podpisane przez osoby upoważnione do składania oświadczeń woli w imieniu Wykonawcy. Upoważnienie do ich podpisania musi być dołączone do oferty, o ile nie wynika ono z innych dokumentów załączonych przez Wykonawcę.
3. Do formularza dołączyć należy prawidłowo wypełnione wszystkie dokumenty, załączniki i oświadczenia wymienione w pkt. 5
4. Oferta winna być złożona przed upływem terminu składania ofert.
5. Ocena zgodności ofert z wymaganiami Zamawiającego przeprowadzona zostanie na podstawie analizy dokumentów i materiałów przedstawionych przez Wykonawcę.
6. W przypadku braku lub błędów w zakresie treści dokumentów i oświadczeń, Zamawiający ma prawo wezwać do ich uzupełnienia lub wyjaśnienia.



7. Zamawiający wykluczy z postępowania Wykonawców, którzy nie spełniają warunków udziału w postępowaniu oraz nie spełniają wymagań określonych w niniejszym zapytaniu ofertowym.
8. Ofertę Wykonawcy wykluczonego z postępowania uznaje się za odrzuconą.
9. Zamawiający dokonuje wyboru oferty najkorzystniejszej, spełniającej wszystkie warunki i wymagania określone w zapytaniu ofertowym.
10. Zamawiający zastrzega sobie prawo podjęcia negocjacji ze wszystkimi wykonawcami, którzy nie zostali wykluczeni z postępowania lub których oferty nie zostały odrzucone.
11. W przypadku otrzymania przez Zamawiającego dwóch takich samych ofert (uniemożliwiając tym samym wybór oferty najkorzystniejszej), Zamawiający wezwie wykonawców do złożenia ofert dodatkowych, spośród których zostanie wybrana oferta najkorzystniejsza.
12. Zamawiający zastrzega sobie prawo unieważnienia niniejszego postępowania bez podania przyczyny.
13. Wykonawcy uczestniczą w postępowaniu ofertowym na własne ryzyko i koszt, nie przysługują im żadne roszczenia z tytułu unieważnienia postępowania.

12. Informacje o formalnościach

1. Niezwłocznie po wyborze najkorzystniejszej oferty, Zamawiający zawiadomi o wynikach wszystkich Wykonawców, którzy ubiegali się o udzielenie zamówienia.
2. Zamawiający zawrze umowę z wybranym Wykonawcą po przekazaniu zawiadomienia o wyborze Wykonawcy, ale nie później niż w terminie związania ofertą, chyba że Wykonawca wyrazi wolę zawarcia umowy po tym terminie.
3. Jeżeli Wykonawca, którego oferta została wybrana uchyli się od zawarcia umowy, Zamawiający wybierze kolejną ofertę najkorzystniejszą spośród złożonych ofert, bez przeprowadzania ich ponownej oceny.
4. Do prowadzonego postępowania nie przysługują Wykonawcom środki ochrony prawnej określone w przepisach Ustawy Prawo zamówień publicznych.
5. Niniejsze postępowanie prowadzone jest na zasadach opartych na wewnętrznych uregulowaniach organizacyjnych Zamawiającego. Nie mają tu zastosowania przepisy Ustawy Prawo zamówień publicznych.

Załączniki

Załączniki składające się na integralną część zapytania:

1. Załącznik nr 1 – Formularz cenowy
2. Załącznik nr 2 – Formularz ofertowy