

Or.272.3.2019

Zaproszenie do składania ofert na wybór banku prowadzącego obsługę bankową budżetu Powiatu Działdowskiego i jego jednostek organizacyjnych

- I. Postępowanie prowadzone jest w trybie bez stosowania ustawy Prawo zamówień publicznych, zgodnie z art. 4 pkt. 8 (Dz. U. z 2018 r., poz. 1908 ze zm.), na podstawie wewnętrznych procedur określonych Zarządzeniem Nr 20/2014 Starosty Działdowskiego z dnia 17 kwietnia 2014 roku.
- II. Przedmiotem zamówienia jest wybór Banku prowadzącego obsługę bankową budżetu Powiatu Działdowskiego i jego jednostek organizacyjnych w okresie od 1 lipca 2019 roku do 30 czerwca 2023 roku:
 1. Zespół Szkół Nr 1 w Działdowie
 2. Zespół Szkół Zawodowych Nr 1 w Działdowie
 3. Zespół Szkół Zawodowych w Iłowie – Osadzie
 4. Zespół Szkół w Gródkach
 5. Zespół Szkół w Malinowie
 6. Liceum Ogólnokształcące w Lidzbarku
 7. Zespół Szkół w Lidzbarku
 8. Poradnia Psychologiczno – Pedagogiczna w Działdowie
 9. Powiatowe Centrum Pomocy Rodzinie w Działdowie
 10. Powiatowy Urząd Pracy w Działdowie
 11. Powiatowy Zarząd Dróg w Działdowie
 12. Dom Pomocy Społecznej w Uzdowie
 13. Powiatowy Inspektorat Nadzoru Budowlanego w Działdowie
 14. Komenda Powiatowa Państwowej Straży Pożarnej w Działdowie
 15. Powiatowa Biblioteka Pedagogiczna w Działdowie
 16. Starostwo Powiatowe w Działdowie

Zamawiający zastrzega sobie prawo do zmiany liczby jednostek wskutek ewentualnych zmian organizacyjnych. W przypadku powołania nowych jednostek organizacyjnych, ich obsługa będzie prowadzona na warunkach zgodnych z zawartą umową. W przypadku łączenia, przekształcania jednostek organizacyjnych lub powołania nowych jednostek organizacyjnych Powiatu Działdowskiego, Wykonawca zobowiązany jest do realizacji przedmiotowej usługi na warunkach zadeklarowanych w ofercie. Rachunki będą otwierane i zamykane przez osoby uprawnione ze strony Zamawiającego i jego jednostek organizacyjnych.

Prowadzenie obsługi bankowej polegać będzie na kompleksowej obsłudze na jednakowych warunkach budżetu Powiatu Działdowskiego, wyżej wymienionych podległych jednostek organizacyjnych, rachunków obecnych i nowo powstałych jednostek organizacyjnych w trakcie realizacji zamówienia, w zakresie:

1. Otwarcia i prowadzenia rachunków bankowych budżetu Powiatu Działdowskiego, przez które rozumie się rachunki podstawowe i pomocnicze jednostek wyżej wymienionych, w tym:
 - a) rachunku podstawowego budżetu Powiatu Działdowskiego, w którym Zamawiający będzie uprawniony do zaciągania odnawialnego kredytu (kredytu w rachunku bieżącym) przeznaczonego na finansowanie występującego w trakcie roku przejściowego deficytu budżetowego;
 - b) rachunków pomocniczych dla budżetu Powiatu i jego jednostek organizacyjnych;
 - c) rachunków sum depozytowych do obsługi kaucji i wadium, w ramach których Wykonawca zobowiąże się naliczyć odsetki proporcjonalnie do kwoty zgromadzonego wkładu oraz sumy stanowiące przedmiot sporu, otrzymane w związku z postępowaniem sądowym lub administracyjnym;
 - d) rachunków związanych z realizacją zadań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej i ze źródeł zagranicznych nie podlegających zwrotowi, prowadzonych w PLN;
2. Prowadzenie obsługi kasowej dla Zamawiającego w oddziałach, placówkach lub filii Banku, w tym:
 - a) przyjmowanie wpłat gotówkowych dokonywanych przez Zamawiającego, które będą księgowane na rachunkach Zamawiającego z datą wpłaty;

- b) przyjmowanie wpłat gotówkowych od osób trzecich na rachunki Zamawiającego we wszystkich oddziałach, placówkach lub filiach Banku, w których prowadzona będzie obsługa Zamawiającego;
- c) dokonywanie wypłat gotówkowych;
- d) wydawanie i obsługa kart płatniczych na wniosek Zamawiającego dla pracowników Zamawiającego;
- e) wydawanie czeków gotówkowych oraz ich realizację zgodnie z potrzebami Zamawiającego;
- f) zapewnienie wymiany gotówki w kasie Wykonawcy (z nominałów większych na mniejsze i odwrotnie);

3. Prowadzenia obsługi budżetu za pomocą elektronicznego systemu obsługi bankowej, poprzez:

- a) korzystania przez zamawiającego ze środków wpływających na rachunki bankowe w czasie rzeczywistym, w tym samym dniu, bez dodatkowych opłat i prowizji;
- b) realizację przelewów z rachunków własnych na rachunki w bankach krajowych i przelewów wewnętrznych między rachunkami w tym samym Banku;
- c) polecenia przelewu składane pomiędzy jednostkami organizacyjnymi Zamawiającego będą realizowane w czasie rzeczywistym;
- d) możliwość realizowania przelewów papierowych dokonywanych przez Zamawiającego, w sytuacjach awaryjnych, tj. w przypadku, gdy nie będzie możliwa realizacja poleceń przelewów za pośrednictwem systemu bankowości elektronicznej;
- e) realizacja operacji bankowych we wszystkich trybach (zwykłych, pilnym, ekspresowym) oraz w systemach (ELIXIR, SORBNET, SWIFT i innych) oraz składanie poleceń przelewu, w tym poleceń przelewu zagranicznego ze wszystkich rachunków w ramach dostępnych środków, w tym kredytowych;
- f) możliwość wygenerowania danych do potrzeb obsługi Jednolitego Pliku Kontrolnego w zakresie wyciągów bankowych, zgodnie z obowiązującymi przepisami od dnia 01.07.2018 r.

4. Generowanie z systemu wyciągów bankowych z potwierdzeniem stanu salda za każdy dzień roboczy, w formie elektronicznej z możliwością zapisu danych w formie plików PDF oraz drukowanie pojedynczych potwierdzeń transakcji uznaniowych i obciążeniowych zarejestrowanych na rachunkach bankowych dostępnych w systemie bankowości elektronicznej, wraz z możliwością zapisu danych w formie plików PDF, najpóźniej do godziny 10:00 następnego dnia roboczego. Wyciąg bankowy drukowany z systemu bankowości elektronicznej powinien spełniać wszystkie wymogi formalne stawiane dowodom księgowym, zgodnie z art. 21 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (tekst jednolity: Dz. U. z 2018 r., poz. 395) oraz zawierać klauzulę, że w związku z ustawą z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz. U. z 2017 r., poz. 2187 z późn. zm.) dokument jest wydrukiem i nie wymaga dodatkowego podpisu oraz stempla bankowego. W przypadku awarii systemu bankowości elektronicznej lub wystąpienia innej sytuacji, za którą winę ponosi Wykonawca, uniemożliwiającej dokonanie wyciągów w formie elektronicznej realizacja wyciągów złożonych w formie papierowej;

5. System bankowości elektronicznej powinien spełniać wysokie standardy bezpieczeństwa, zapewniając ochronę przed dostępem osób nieupoważnionych. System musi funkcjonować sprawnie i umożliwiać:

- a) wykonywanie czynności związanych z obsługą bankowości elektronicznej budżetu Powiatu Działdowskiego w dni robocze 24 godziny na dobę;
- b) uzyskiwanie w czasie rzeczywistym informacji o wszystkich operacjach i saldach na rachunkach podstawowych i pomocniczych Zamawiającego i jego jednostek organizacyjnych;
- c) dostęp dla upoważnionych pracowników Zamawiającego do podglądu bieżących sald i wszystkich operacji na rachunkach bankowych Powiatu i jego jednostek organizacyjnych;
- d) składanie poleceń przelewu w ramach dostępnych środków;
- e) możliwość dokonywania przelewów pojedynczych, masowych, w tym również poleceń przelewu z odroczoną datą płatności, zleceń stałych oraz przelewów zagranicznych;
- f) możliwość importowania danych do przelewów z programów zewnętrznych;
- g) definiowanie stałych odbiorców;
- h) zapewnienie zachowania lub przeniesienia dotychczasowej listy zdefiniowanych odbiorców do systemu Wykonawcy, obecnie jest: eBGŻ Firma, przy czym w okresie obowiązywania umowy Wykonawca zobowiązany jest zapewnić możliwość przeszukiwania zbiorów danych z całego okresu objętego obsługą bankową;

6. Bankowość elektroniczna obok standardowych funkcjonalności dla zachowania bezpieczeństwa na wysokim poziomie powinna zawierać:

- a) autoryzację zleceń – w trakcie procesu potwierdzenie dyspozycji przy użyciu np.: tokena, karty podpisu elektronicznego, czytnika karty czy innego wyposażenia komputerowego potrzebnego dla bezpiecznej pracy systemu przy korzystaniu z usług;
- b) importowanie zleceń płatniczych z programu zewnętrznego w kilku popularnych formatach;
7. W ramach bankowości elektronicznej Wykonawca zapewni nieodpłatną;
- a) instalację systemu z uwzględnieniem posiadanej bazy danych, jego obsługę oraz przeszkolenie pracowników Zamawiającego, w zależności od potrzeb Zamawiającego, instalację i uruchomienie stanowisk bankowości elektronicznej oraz poprawne działanie oprogramowania bankowości elektronicznej na stanowiskach komputerowych wskazanych przez Zamawiającego, konserwację w trakcie trwania umowy urzędzeń;
- b) uzyskiwania informacji i historii o wszystkich operacjach wykonywanych na rachunku w dniu bieżącym i w dniach poprzednich oraz informacji o stanie rachunku;
- c) codzienne przygotowywanie wyciągów bankowych w formie elektronicznej;
- d) dokonywanie „wyzerowania” rachunków bankowych, zgodnie z dyspozycjami jednostek organizacyjnych Powiatu, polegające na przekazaniu w ostatnim roboczym każdego roku kwot pozostałych na tych rachunkach na wskazany rachunek bankowy budżetu;
- e) przeksięgowanie w dniu 31 grudnia skapitalizowanych odsetek bankowych z określonych podstawowych i pomocniczych rachunków bankowych, zgodnie z dyspozycjami jednostek organizacyjnych Powiatu na rachunek podstawowy budżetu Powiatu Działdowskiego;
- f) przekazanie Zamawiającemu zawiadomienia o stanie rachunków bankowych na dzień 31 grudnia każdego roku kalendarzowego w formie potwierdzenia sald;
8. Wykonawca zapewni możliwość przyjmowania zleceń utworzenia lokat krótkoterminowych i długoterminowych dostępnych w ofercie Banku, na warunkach każdorazowo ustalonych w wyniku indywidualnych negocjacji oraz wskazanych przez Zamawiającego;
9. Zamawiający zastrzega sobie swobodę lokowania wolnych środków w innych bankach, zgodnie z art. 264 ust. 4 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2017 r., poz. 2077 z późn. zm.);
10. Wykonawca zapewni możliwość oprocentowanie środków na rachunkach podstawowych i pomocniczych Zamawiającego. Naliczanie i kapitalizacja odsetek od środków na rachunkach powinno następować co miesiąc, ostatniego dnia miesiąca na podstawie stawki WIBID 1M oraz stałej marży Banku w okresie realizacji zamówienia, określonej w złożonej przez Bank ofercie. W przypadku likwidacji stawki WIBID 1M, zostanie ona zmieniona na stawkę, która zastąpi stawkę WIBID 1M albo na stawkę najbardziej zbliżoną swoją wielkością i charakterem do stawki WIBID 1M. O zmianie wysokości oprocentowania Bank zawiadomi Zamawiającego na piśmie lub e-mailem, jeżeli informacja ta nie jest ujęta w wyciągach bankowych;
11. Wykonawca zapewni możliwość udzielenia, obsługi i oprocentowania kredytu w rachunku podstawowym dla budżetu Powiatu Działdowskiego na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu i spłaconego do końca roku budżetowego (kalendarzowego, tj. do 31 grudnia) do wysokości limitu ustalonego w uchwale budżetowej na każdy rok budżetowy przez Radę Powiatu Działdowskiego (określony limit kredytu w rachunku bieżącym w 2019 roku w wysokości 2.000.000,00 PLN). Kredyt będzie miał charakter odnawialny w każdym roku i będzie zapisywany w projekcie uchwały budżetowej na dany rok budżetowy. Kredyt w rachunku podstawowym zaciągany jest wyłącznie w trakcie roku budżetowego, jego stan na początek i koniec roku wynosi 0. Udostępnienie odnawialnego kredytu w rachunku podstawowym Powiatu Działdowskiego na sfinansowanie przejściowego deficytu budżetu odbywać się będzie według następujących zasad:
- a) Wykonawca umożliwi udzielenia, w marę potrzeb, w rachunku podstawowym Powiatu Działdowskiego odnawialnego kredytu krótkoterminowego, bez kosztów, prowizji i opłat jednorazowych, a jedynym kosztem dla Zamawiającego będą odsetki od faktycznie wykorzystanej kwoty kredytu, który będzie miał charakter odnawialny i uruchamiany będzie na każdy rok budżetowy po podpisaniu umowy oraz będzie spłacany nie później niż do 31 grudnia każdego roku budżetowego, a w ostatnim roku obowiązywania umowy – ostatniego dnia umowy;
- b) kwota kredytu będzie wynikała z uchwały budżetowej podejmowanej corocznie przez Radę Powiatu Działdowskiego i nie będzie wyższa niż 2.000.000 PLN, a jego spłata następować będzie z dochodów wpływających na rachunek budżetu Powiatu Działdowskiego;
- c) szczegółowe warunki kredytu określi odrębna umowa, przy czym: zabezpieczenie spłaty kredytu będzie weksel in blanco wraz z deklaracją bankową, na wekslu zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika;

d) Kredyt oprocentowany będzie na dany dzień według stawki WIBOR 1M, powiększonej lub pomniejszonej o marżę Wykonawcy.

e) Zamawiający zapłaci odsetki od rzeczywistego zadłużenia. Naliczanie i pobieranie odsetek od wykorzystanego kredytu będzie następowało w miesięcznych okresach obrachunkowych z dołu, ostatniego dnia każdego miesiąca, a odsetki będą pobierane z rachunku podstawowego budżetu Powiatu Działdowskiego;

12. Wykonawca zapewni nieodpłatne udostępnienie produktów bankowych związanych z obsługą rachunków bankowych, tj.: druki czeków gotówkowych, zaświadczenia, opinii bankowe i itp.

13. Wykonawca przy wykonywaniu czynności związanych z obsługą bankową zapewni:

a) posiadanie siedziby oddziału, placówki lub filii Banku na terenie miasta Działdowo na dzień złożenia oferty, które będą zdolne do realizacji wszelkich czynności bankowych określonych w SIWZ przez okres trwania umowy;

b) wskazanie doradcy klienta do obsługi Zamawiającego w zakresie realizacji przedmiotowego zamówienia. Doradztwo prowadzone będzie w godzinach pracy Wykonawcy;

c) wskazanie numerów telefonów kontaktowych oraz innych ustaleń niezbędnych do sprawnego i terminowego wykonania zamówienia;

d) ponoszenie odpowiedzialności za szkody wyrządzone przez Wykonawcę podczas wykonywania przedmiotu zamówienia;

e) umożliwi zawarcie indywidualnych umów na prowadzenie obsługi bankowej na warunkach oferowanych w ofercie ze wszystkimi jednostkami organizacyjnymi Powiatu Działdowskiego;

14. Wykonawca nie będzie pobierał prowizji i opłat od wpłat gotówkowych, dokonywanych na wszystkie rachunki bankowe Zamawiającego przez osoby fizyczne, prawne i nie posiadające osobowości prawnej, w oddziałach, placówkach lub filiach Banku.

15. Wykonawca zapewni konwojowanie wartości pieniężnych – bezpośredni odbiór i/lub dowóz wpłat gotówkowych w formie zamkniętej (spakowanej w tzw. bezpieczną kopertę) – transport gotówki pod ochroną przez wyspecjalizowaną firmę z/do Zamawiającego, z siedziby Zamawiającego tj. Starostwa Powiatowego w Działdowie ul. Kościuszki 3, do Banku prowadzącego obsługę bankową, każdego dnia roboczego w godzinach 14:30 – 15:15.

Wykonawca nie będzie pobierał żadnych opłat za odbiór i/lub dowóz wpłat gotówkowych.

16. Wykonawca zapewni nieodpłatną dostawę i instalację w dwóch punktach terminali kart płatniczych (po jednym na każdy punkt obsługi interesantów), serwis i opiekę techniczną w punkcie kasowym w siedzibie Zamawiającego, tj. w Starostwie Powiatowym w Działdowie przy ulicy Kościuszki 3 oraz przy ulicy Skłodowskiej 15A:

a) realizacja operacji przy użyciu terminala nie może być związana z opłatami i prowizjami obciążającymi budżet Powiatu Działdowskiego, jak i wpłacających;

b) zapewnienie identyfikacji wpłat na wyciągu bankowym z określeniem danych kontrahenta, tytułu wpłaty i kwoty, tytułu wpłaty i kwoty, oraz innych danych niezbędnych do przeprowadzenia księgowania zrealizowanych operacji, zgodnie z zasadami ewidencji księgowej obowiązującej jednostkę samorządu terytorialnego;

c) Zamawiający dopuszcza podwykonawstwo w zakresie instalacji terminali płatniczych, rozliczania transakcji dokonywanych przy użyciu terminala, a także obsługę procesu autoryzacji transakcji.

17. Wykonawca zobowiąże się do otwarcia rachunków bankowych nie później niż w dniu 1 lipca 2019 roku, przy czym numery rachunków bankowych powinny być znane Zamawiającemu nie później niż w dniu 25 czerwca 2019 roku.

18. W celu wstępnego zbadania kondycji finansowej Zamawiającego, Wykonawcy mogą zapoznać się z informacjami dotyczącymi budżetu Powiatu Działdowskiego umieszczonymi w Biuletynie Informacji Publicznej (www.dzialdowo.starostwo.gov.pl) lub w siedzibie Starostwa Powiatowego w Działdowie, ul. Kościuszki 3, pokoju Nr 10A.

19. W przypadku, gdy w opisie zamówienia lub innej części SIWZ zostały wskazane znaki towarowe, patenty lub przedmiot zamówienia został opisany za pomocą nazw własnych, Zamawiający dopuszcza oferowanie równoważnych opisywanych, z zastrzeżeniem, że gwarantuje ona realizację zamówienia zgodnie z opisem przedmiotu zamówienia i zapewnia uzyskanie funkcjonowania nie gorszej od założonej;

20. Po zakończeniu realizacji umowy Wykonawca zobowiązany będzie przekazać zamawiającemu w terminie 14 dni bazę danych z archiwum operacji na rachunkach bankowych oraz słowniki z danymi wprowadzonymi przez Zamawiającego w formacie uzgodnionym z Zamawiającym.

III. Opis sposobu obliczenia ceny

1. Na potrzeby wyliczenia przez Wykonawców opłaty należy przyjąć następujące założenia:
 - 1) Bankowa obsługa Powiatu Działdowskiego i jego jednostek organizacyjnych będzie trwała przez okres czterech lat, tj. od 01.07.2019 r. do 30.06.2023 r.
 - 2) Obsługą bankową będzie objęty Powiat Działdowski oraz 15 Powiatowych Samorządowych Jednostek Organizacyjnych nie posiadających osobowości prawnej.
2. Roczny budżet Powiatu Działdowskiego, stan na 31.03.2019 r. wynosi:
 1. Planowane dochody 79.161.386,00 PLN;
 2. Planowane wydatki 88.130.276,00 PLN.
3. Statystyka obsługi Powiatu Działdowskiego i jego jednostek organizacyjnych za 2018 roku:

Lp.	Obsługa bankowa rachunków Powiatu Działdowskiego i jego jednostek organizacyjnych	Stan za 2018 r.
1.	Liczba rachunków bankowych	138
2.	Liczba poleceń przelewów wewnątrzbankowych w obrębie banku	4.374
3.	Liczba poleceń przelewów na rachunki do innych banków	27.908
4.	Liczba przelewów zagranicznych	8
5.	Liczba przelewów krajowych zewnętrznych w systemie Elixir	0
6.	Liczba przelewów krajowych zewnętrznych w systemie Sorbnet	0
7.	Wykorzystanie kredytu w rachunku bieżącym w roku 2018	0
4.	Ilość czeków na pobranie gotówką realizowanych/miesięcznie	24,25
5.	Wartość wypłat gotówkowych na podstawie wystawionych czeków/miesięcznie	208.239,94
6.	Ilość wpłat gotówkowych na rachunki bankowe/miesięcznie	49
7.	Wartość wpłat gotówkowych na rachunki bankowe/miesięcznie	149.839,69
8.	Ilość wpłat zamkniętych objętych usługą konwojowania wartości pieniężnych/miesięcznie	23
9.	Wartość wpłat zamkniętych objętych usługą konwojowania wartości pieniężnych/miesięcznie	12.643,20
10.	Ilość wypłat zamkniętych objętych usługą konwojowania wartości pieniężnych/miesięcznie	4
11.	Wartość wypłat zamkniętych objętych usługą konwojowania wartości pieniężnych/miesięcznie	28.400,25

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

1. Przy wyborze oferty Zamawiający będzie się kierował następującymi kryteriami:

- (A) Cena - opłaty i prowizje za obsługę bankową – waga za kryterium: 80%;
(B) Wysokość oprocentowania na rachunkach bankowych – waga za kryterium: 20%;

2. Realizacja zamówienia zostanie powierzona Wykonawcy, którego oferta odpowiada zasadom określonym w ustawie Prawo zamówień publicznych, spełnia wymagania określone w specyfikacji oraz uzyskała najwyższą ilość punktów, w wyniku czego uznana została za najkorzystniejszą.
3. Maksymalna liczba punktów, jaką może otrzymać wykonawca wynosi 100 punktów.
4. Wszelkie działania matematyczne będą dokonywane z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku.
5. W prowadzonym postępowaniu przetargowym zostanie wybrana oferta, która według formuły oceny ofert uzyska największą ilość punktów oraz spełnia wszystkie wymagania specyfikacji.
6. Do wyliczenia ilości punktów przyznanych badanej ofercie zostaną zastosowane niżej podane wzory:

(A) Cena - wysokość opłat i prowizji za obsługę bankową – waga kryterium: 80%

Ilość punktów (A) = (najniższe zaproponowane koszty + 1) / (koszty w badanej ofercie + 1) x 0,80 x 100

(B) Wysokość oprocentowania środków na rachunkach bankowych – waga kryterium: 20%

Ilość punktów (B) = (oprocentowanie badanej oferty / najwyższe zaproponowane oprocentowanie) x 0,20 x 100

Ilość punktów przyznanych ofercie podlega sumowaniu = (A) + (B).

V. Wraz z ofertą należy złożyć:

- 1) dokument potwierdzający rejestrację banku,
- 2) dokument potwierdzający pełnomocnictwo osób uprawnionych do reprezentowania banku,
- 3) dokument potwierdzający prawo banku do występowania w obrocie prawnym zgodnie z wymogami ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku - Prawo bankowe (Dz. U. z 2018 r., poz. 2187 ze zm.).

VI. Oferty należy składać w terminie do dnia 27 maja 2019 roku, do godz. 15.30.

VII. Upoważnioną do kontaktowania się z oferentami jest Pani Urszula Wojtczyk Skarbnik Powiatu - tel. 23-6975976 lub 23-6975940.

STAROSTA DZIAŁDOWSKI
(-) mgr inż. Paweł Cieśliński